



# 南京银行

BANK OF NANJING

股票代码: 601009

20  
21

年度报告  
Annual Report





# 目录

1	目录	20	第四节	管理层讨论与分析
2	备查文件目录	91	第五节	公司治理
3	第一节 重要提示及释义	125	第六节	环境与社会责任
6	董事长致辞	131	第七节	重要事项
8	行长致辞	138	第八节	普通股股份变动及股东情况
10	第二节 公司简介	145	第九节	优先股相关情况
14	第三节 主要会计数据和财务指标	150	第十节	债券相关情况
		155	第十一节	财务报告



# 备查文件目录

- 1、 载有本公司董事、监事、高级管理人员签名的年度报告正本。
- 2、 载有法定代表人、行长及财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 3、 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。
- 4、 报告期内公司在《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。

## 第一节 重要提示及释义

- 1、 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、 公司第九届董事会第十一次会议于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。
- 3、 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。
- 4、 公司董事长胡升荣、行长及财务负责人林静然、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 5、 公司第九届董事会第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。分配完成后，结余未分配利润结转以后年度分配。  
  
以上预案尚需股东大会审议批准后方可实施。
- 6、 前瞻性的风险声明：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他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，具体详见第四节管理层讨论与分析“九(二)公司面临的各种风险及相应对策”。

## 第一节 重要提示及释义

### 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

公司/本公司	指	南京银行股份有限公司及其子公司
母公司/本行/母行	指	南京银行股份有限公司
央行	指	中国人民银行
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
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
安永	指	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
南银理财	指	南银理财有限责任公司

## 第一节 重要提示及释义

宜兴阳羨村镇银行	指	宜兴阳羨村镇银行股份有限公司
昆山鹿城村镇银行	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
鑫元基金	指	鑫元基金管理有限公司
日照银行	指	日照银行股份有限公司
芜湖津盛农商银行	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
鑫合金融家俱乐部	指	紫金山·鑫合金融家俱乐部
可转债	指	可转换公司债券
元	指	人民币元

# 董事长致辞



## 各位股东：

2021年，是党和国家历史上具有里程碑意义的一年。南京银行坚持与时代共进、与使命同行，认真贯彻党中央和上级党委重大决策部署，以推动高质量发展为主题，加快规划实施，深化改革转型，提升基础支撑，取得了稳中有进、稳中趋优的良好业绩。截至报告期末，公司资产总额超1.74万亿元，较上年增长15.28%；存款跨越万亿大关，达到1.07万亿元，较上年增长13.26%；贷款突破7900亿元，较上年增长17.16%；全年实现营业收入409.25亿元，同比增长18.74%；实现归属于母公司股东的净利润158.57亿元，同比增长21.04%；每股收益1.54元，同比增长14.93%。在全球1000大银行排名中位列第109位，在全球银行品牌500强排名中位列第98位，在中国银行业100强排名中位列第21位，分别较上年度提升19位、13位和2位。



过去一年，我们坚守金融本源，始终与地方经济发展同频共振。主动融入国家“十四五”规划和区域重大发展战略，突出支持实体经济，优化金融资源配置，在服务构建新发展格局中坚持当好“地方金融主力军”。立足制造业大省江苏，通过开展“鑫制造”营销活动等方式，支持制造业高质量发展；发挥金融科技特色专长，启动“专精特新”中小企业赋能提升专项行动，为“专精特新”企业提供全方位、全生命周期的金融服务；积极助力“双碳”目标，绿色金融贷款余额近千亿元，服务体系建设和产品创新同步加快；深耕细作普惠金融，对接乡村振兴战略，加强对小微企业、现代农业等领域的金融服务；落实“六稳”“六保”相关举措，有效支持疫情防控与企业复工复产。

过去一年，我们循着战略方向，坚定不移地加快改革转型步伐。纵深推进大零售战略2.0改革，零售存、贷款规模稳步增长，零售客户AUM（管理金融资产规模）增幅超16%。持续拓展交易银行战略，面向企业构建金融服务生态，深挖现金管理和供应链金融潜力，与客户建立“伙伴式”互动。围绕“数字化转型”和“开放银行”战略，推动敏捷组织试点，高效打造数字信用卡N card、企业银行APP“鑫e伴”（成长版）等拳头产品，同时以“云化、线上化、智能化”为方向，不断强化科技赋能。聚焦完善综合化金融服务模式，充分运用投行、金融市场业务优势，加强对客户的协同服务，并在总行层面落地实施了一系列架构改革，如挂牌成立私人银行一级部门，以及强化公司金融部、小企业金融部的客户管理职能等，这些都是践行“以客户为中心”的组织优化举措。

过去一年，我们聚力夯实基础，提升风险防控和管理支撑水平。面对复杂多变的外部环境挑战，始终守牢防风险的底线，加强前瞻管控和风险排查，加大不良处置化解力度，资产质量总体平稳。坚持审慎合规经营，深入落实监管要求，推进“内控合规管理建设年”活动，合规全员化建设也取得了较好成果。多渠道补充资本和资金，200亿元A股可转债和200亿元金融债券成功发行。适应市场需要与战略转型要求，加速推进网点建设，出台江苏省内分行机构发展规划，明确了到2023年末新增100家网点的目标，2021年已新增15家。

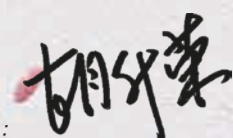
过去一年，我们践行社会责任，用行动彰显国有金融企业担当。秉持“责任金融，和谐共赢”的价值理念，经济效益与社会效益并重，加强ESG管理。重视做好消费者权益保护工作，积极开展网点适老化改造。健全人才培养体系和职业发展机制，帮助员工实现自我价值提升，同时加大人才招聘力度，助力稳就业、保就业。坚持投身公益事业，连续11年开展“圆梦行动”，支持教育事业发展，累计捐赠超1400万元助学款项，2021年捐赠金额超300万元。

疫情期间，组织干部员工下沉街道、社区，累计派出志愿者900余人，参与志愿服务1,300余人次，捐赠物资合计超114万元。

过去一年，我们强化党建引领，将党的领导全面融入公司治理。深入贯彻国企党建工作要求，坚持加强党的领导和完善公司治理相统一，有效发挥了党委把方向、管大局、保落实的领导作用。持续加强“三会一层”建设，规范各治理主体议事决策程序，实施高级管理人员职业经理人制度，公司治理的科学性和有效性不断增强。广泛组织庆祝建党100周年活动，扎实开展党史学习教育，在学史力行中凝聚奋进力量、彰显担当作为。胜利召开南京银行第一次党代会，完成党委换届，明确了今后一个时期推动高质量发展的总体目标和重点任务，党建引领开新局取得积极成效。

已经到来的2022年，是党的二十大召开之年，是接续奋进“十四五”的关键之年，也是南京银行五年规划的攻坚冲刺之年。我们将以“稳中求进推动高质量发展”为中心，坚持党建与经营管理深度融合，紧跟政策导向、监管要求和行业趋势，努力做到全方位的“稳”和高质量的“进”，实现均衡、稳健、可持续发展；我们将继续深化战略实施，进一步推动好大零售战略、交易银行战略，同步加快公司客群的扩面提质，深度拥抱金融科技，全面塑造数字化能力；我们将着力增强转型动能，聚焦“以客户为中心”，强化各业务板块之间的协同，促进综合化金融服务水平不断提升，持续深化改革，加强网点和队伍建设，为转型增添更多动能；我们将沉着应对风险挑战，在不确定性增多的外部环境下，更加注重提升全面风险管理水平，始终确保审慎合规经营；我们将筑牢企业文化之基，充分发扬“坚韧不拔、傲然挺立、敢为天下先”的梅花精神，保持团结奋进、和谐向上、以人为本的优良传统，传承文化基因，汇聚前行之力。

舵稳当奋楫，风劲好扬帆。南京银行将不负时代、不负韶华，坚定“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”的决心与信心，踔厉前行，砥砺前行，更好地服务客户、回报股东、回馈社会，在高质量发展道路上书写新的精彩篇章，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

董事长：

二〇二二年四月十五日

# 行长致辞

## 各位股东：

2021年，是南京银行新五年规划深入推进的一年，也是写满奋斗、充满收获的一年。在复杂快变的市场环境面前，我们把握行业发展新机遇，保持战略主动、深化经营逻辑，靠着坚守和拼搏交出了一份厚重提气的经营答卷。



截至2021年末，资产负债规模保持两位数增长，存款余额历史性地突破并站稳万亿元大关，信贷资产占比持续提升并创近年来新高。净利差、净息差双双改善，中收保持较快增速，营收增长超18%，归母净利润增长超21%。不良贷款率多年保持在1%以内，拨备覆盖率397.34%，核心一级资本充足率10.16%。得益于股东、市场和广大投资者的信任支持，公司股价和市值提升明显，资本市场表现可圈可点。

步履坚定，在融入大局中把握时代机遇。我们紧跟国家和地方重大发展战略，强化实体经济等重点领域金融支持。深入推进“鑫制造”专项行动，制造业贷款增幅超25%；率先启动“专精特新”中小企业赋能提升专项行动，江苏省内“专精特新”企业服务覆盖率不断扩大；创新发展绿色金融，完成50亿元绿色金融债发行，首创推出全国首款碳表现挂钩贷款，绿色金融贷款增长超40%；健全乡村振兴金融服务模式，加强对县域经济的支持，助力共同富裕。

务实笃行，在转型升级中深化战略实施。大零售、交易银行“两大战略”实施持续加快：零售端，财富管理能力和提升，管理零售客户金融资产增量创历史新高；顺应移动支付时代的N Card数字信用卡首推后强势起步，给客户带来更为丰富鲜活的线上消费场景和全新体验，全年累计发卡超58万张；推出全新个人经营性贷款产品“生意家”。交易银行端，横向以“面”，升级打造开放银行平台“鑫e伴”（成长版），签约客户近5万户，现金管理理财客户数增长接近翻番；纵向以“链”，深化拓展供应链金融服务场景，客户资源共享态势初步形成。

厚积成势，在创新突破中巩固特色优势。投行债务融资工具承销继续保持强劲增势，在江苏省内连续四年排名第一，绿色债券和乡村振兴票据等创新产品多点开花。升级推出基于投贷联动的“政银园投”新模式，为科创企业提供一揽子金融服务，政府产业投资类母基金主托管行的开立也取得重大突破。金融市场板块盈利能力跑赢大市，理财子公司、鑫元基金与母行高效协同，投研和资产配置能力不断提升。

顺势而为，在改革推进中增强发展活力。围绕“以客户为中心、为客户创造价值”，调整优化公司客户管理职能，挂牌成立私人银行一级部门，纵深推进客户综合化经营；实施授信全流程改革，重点加强授信后管理；试点金融科技敏捷转型，构建项目研发敏捷工作小组；立足重点经营区域，加快推动相关分行特色化经营发展；新增百家网点的建设步伐提速，新的战略增长点效应正在显现。

在此过程中，我们坚持以合规为基，全面落实好监管要求，夯实行稳致远的根基；以风控为要，坚守稳健审慎风险偏好，有效平衡资本、风险与收益；以协同为本，强化提升组织内部的高位协作，增进团队合作效率；以品牌为重，全方位强化品牌赋能，打造更具影响力的卓越品牌形象；以责任为根，编制发布年度ESG报告，为推进经济、环境和社会可

持续发展积极贡献金融力量。成绩固然令人欣喜，但面对前方不远的标兵和后面涌现的追兵，需要我们更加贴近客户，保持市场化思维，打开战略发展空间，创造更高质量的经营业绩。

以“两大战略”为依托，营造客户服务生态。做深做优战略客户，深入打造“商行+投行+交易银行+私人银行”四位一体服务模式。践行开放银行理念，推进打造基于数字化的供应链金融产业平台，搭建“一站式”的客户综合金融服务生态圈。倾注更大热情培育“专精特新”中小企业和制造业单项冠军企业，配套完善与客户生命周期相匹配的营销服务和资源保障体系。面向个体工商户，扩大“生意家”等特色产品覆盖面。深入落实“六稳”“六保”要求，倾力帮助中小微企业纾困解难。精耕细作消费金融领域，稳步推进公司化持牌运营。

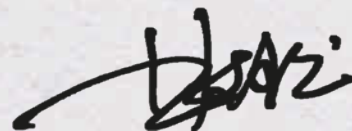
以财富管理为支点，构建开放服务平台。主动把握“大财富”“大资管”趋势，着眼零售“全客群”，搭建全品类、开放式财富管理产品货架。充分运用N Card“N+会员体系”的创新上线，打造业内领先的权益体系。全力做大私行客群，提升产品供给、专业服务和价值创造能力。深化母行与南银理财、鑫元基金及各投资机构的融合协同，努力做客户可信赖的财富增值伙伴。坚持“销托联动”和“投托联动”双轮驱动，做大资产托管规模，优化负债成本结构。

以场景赋能为牵引，增强数字转型成效。在推进数字化转型中领先起步、不断积累沉淀的我们，将保持科技研发投入力度和强度，更好地融入客户服务场景，发挥好数字资产的价值。着力打造“AI+企业微信+特定场景”的营销模式，构建覆盖微信小程序、视频号、公众号、企业微信在内的生态圈，进一步推进科技和专业化服务的深度融合。持续加快金融科技敏捷转型和任务型敏捷组织建立，更快捷高效地响应市场变化。

奔腾向前的时代不会辜负每一位坚毅前行的奋斗者，置身时代的大江大河，惟有锚定愿景、奋楫争先，才能抵达光明的彼岸。不管市场如何风云变幻，我们对稳健增长的经营业绩始终充满信心，相信有能力通过市场化运作、专业化经营和综合化服务达成这一目标。

未来已来，不确定的是环境，而确定的是自身的认知、改变和应对。我们将坚定面向市场，坚持领先半步，深化经营布局，守牢风险底线，增强发展韧性，争当城商行和上市银行中的“绩优生”，努力为客户、股东、社会各界合作伙伴创造更大的价值。

行长：



二〇二二年四月十五日

## 第二节 公司简介

### 一、公司基本信息

法定中文名称	南京银行股份有限公司
中文简称	南京银行
法定英文名称	BANK OF NANJING CO., LTD.
英文名称缩写	NJBK
法定代表人	胡升荣
注册登记地址	江苏省南京市中山路288号
公司注册地址的历史变更情况	1996年2月6日，首次注册登记地址：南京市白下区太平南路532号； 2007年1月8日，变更注册登记地址：南京市白下区淮海路50号； 2012年11月19日，变更注册登记地址：江苏省南京市中山路288号
公司办公地址	江苏省南京市中山路288号
公司办公地址的邮政编码	210008
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	<a href="http://www.njcb.com.cn">http://www.njcb.com.cn</a>
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn
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	

## 第二节 公司简介

### 三、信息披露及备置地点

选定信息披露的媒体名称及网址	媒体名称：《上海证券报》 网址： <a href="https://www.cnstock.com">https://www.cnstock.com</a> 媒体名称：《中国证券报》 网址： <a href="https://www.cs.com.cn">https://www.cs.com.cn</a> 媒体名称：《证券时报》 网址： <a href="http://www.stcn.com">http://www.stcn.com</a> 媒体名称：《证券日报》 网址： <a href="http://www.zqrb.cn">http://www.zqrb.cn</a>
披露年度报告的证券交易所网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

### 四、公司股票及可转债概况

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	

### 五、中介机构情况

服务机构	名称	办公地址	签字注册会计师/保荐代表	持续督导期间
聘请的国内会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼	陈露、刘晓颖	-
履行持续督导职责的保荐机构	华泰联合证券有限责任公司	北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层	龙定坤、吴凌	2020年4月20日—2021年2月2日
	南京证券股份有限公司	江苏省南京市建邺区江东中路389号	张红、高金余	2020年4月20日—2021年2月2日
	中信建投证券股份有限公司	上海市浦东南路528号上海证券大厦北塔2206室	杨成、许天宇	2021年2月2日—2022年12月31日

注：公司因申请公开发行A股可转换公司债券聘请中信建投证券股份有限公司担任保荐机构，已终止与原保荐机构华泰联合证券有限责任公司、南京证券股份有限公司的保荐协议，中信建投证券股份有限公司将完成原保荐机构未完成的持续督导工作，详见2021年2月5日、2021年8月21日公司在上交所的公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

### 六、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

## 第二节 公司简介

### 七、报告期主要荣誉情况

1. 英国《银行家》杂志2021年“全球银行1000强”中列第109位，较去年提升19位；
2. 英国《银行家》杂志联合Brand Finance 2022年“全球银行品牌500强”中列第98位，较去年提升13位；
3. 中国银行业协会评选的2021年中国银行业100强榜单第21位，较去年提升2位；
4. 中国银行业协会2021年度商业银行稳健发展能力“陀螺”(GYROSCOPE)评价体系评价结果，在171家参评银行中，综合评价位列城市商业银行第2位，较去年提升2位，其中6个单项排名跻身全国城市商业银行前10位；
5. 第二十一届中国上市公司百强高峰论坛发布的“2021年中国上市公司百强排行榜”中列第59位；同时荣获“中国百强特别贡献企业奖”“中国百强杰出企业家奖”；
6. 荣获《金融时报》“2021中国金融机构金牌榜—年度十佳城市商业银行”；
7. 荣获《每日经济新闻》“2021中国上市公司口碑榜—最具社会责任上市公司”；
8. 荣获DAMA中国“DAMA 2021数据治理创新奖”；
9. 《亚洲货币》2021年“中国卓越绿色金融大奖”评选中，荣获2021年“最佳绿色金融区域性商业银行”大奖；
10. 《中国经营报》“2021卓越竞争力中小银行”评选中，荣获“2021卓越竞争力绿色金融银行”；
11. 荣获中国进出口银行“2021年度核心承销商”“2021年度优秀做市商”“2021年度市场创新驱动奖”“2021年度社会责任践行奖”；
12. 荣获《金融时报》“年度最佳普惠金融服务中小银行”奖项；
13. 在第11届中国经贸企业最信赖的金融服务商(金贸奖)活动评选中，荣获“最佳交易银行奖”；
14. 荣获中国外汇交易中心、全国银行间同业拆借中心“2021年度市场影响力奖”“2021年度市场创新奖”；
15. 荣获国家开发银行“2021年金融债银行间市场优秀承销商”“2021年银行间市场优秀做市商”；

## 第二节 公司简介

16. 荣获上海票据交易所“优秀会员单位”“优秀银行类交易商”“优秀承兑机构”“优秀贴现机构”“首届全国票据知识竞赛最佳组织”奖项；
17. 荣获“普益标准·GRA金誉奖—卓越财富服务能力银行、卓越财富管理银行奖”；
18. 南银理财荣获21世纪经济报道中国资产管理“金贝奖”——“2021卓越银行理财子公司”“2021卓越‘固收+’产品”两项大奖；
19. 南银理财荣获《金司南金融研究院》“第二届中国资产管理行业金司南奖——最佳资产管理城市商业银行”“第二届中国资产管理行业金司南奖——最佳绿色金融银行”；
20. 信用卡荣获金融数字化发展联盟“区域性银行金融营销创新奖”、“年度最受用户喜爱信用卡”；
21. 信用卡在《每日经济新闻》2021年中国金鼎奖评选中，荣获“年度卓越信用卡”称号；
22. 荣获中国企业在线学习博奥奖“全国数字化学习应用标杆企业奖”，连续五年蝉联该奖项；
23. 在南京市消协金融消费维权专业委员会组织开展的全市金融机构金融服务先进单位评选活动中，荣获“2021年金融服务先进单位”；
24. 荣获中国上市公司协会颁发的“上市公司董办最佳实践案例奖”“上市公司2020年报业绩说明会最佳实践案例奖”；
25. 在新华网主办的2021中国企业社会责任云峰会上，荣获“2021中国企业社会责任优秀案例奖”。

南京·中山陵音乐台

主要会计数据  
和财务指标





## 第三节 主要会计数据和财务指标

### 一、可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	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。

## 第三节 主要会计数据和财务指标

### 二、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

### 三、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

### 四、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

### 第三节 主要会计数据和财务指标

#### 五、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	<b>0.97</b>	<b>0.95</b>	0.92	0.94	0.96	0.95	
资本利润率	<b>14.85</b>	<b>14.59</b>	14.32	15.43	16.53	16.75	
净利差	<b>2.02</b>	-	1.99	-	1.99	-	
净息差	<b>1.88</b>	-	1.86	-	1.86	-	
资本充足率	<b>13.54</b>	-	14.75	-	13.03	-	
一级资本充足率	<b>11.07</b>	-	10.99	-	10.01	-	
核心一级资本充足率	<b>10.16</b>	-	9.97	-	8.87	-	
不良贷款率	<b>0.91</b>	<b>0.91</b>	0.91	0.90	0.89	0.89	
拨备覆盖率	<b>397.34</b>	<b>394.55</b>	391.76	404.75	417.73	440.21	
拨贷比	<b>3.63</b>	<b>3.61</b>	3.58	3.66	3.73	3.92	
成本收入比	<b>29.22</b>	<b>28.84</b>	28.46	27.93	27.39	28.00	
存贷款比例	人民币	<b>75.19</b>	<b>74.07</b>	72.94	70.84	68.73	65.41
	外币	<b>32.27</b>	<b>32.15</b>	32.03	32.01	31.99	50.41
	折人民币	<b>73.77</b>	<b>72.55</b>	71.33	69.13	66.93	64.64
流动性比例	人民币	<b>59.38</b>	<b>55.35</b>	51.32	55.00	58.68	55.15
	外币	<b>38.88</b>	<b>73.40</b>	107.92	142.35	176.77	118.73
	折人民币	<b>58.86</b>	<b>55.42</b>	51.97	55.95	59.94	55.81
拆借资金比例	拆入人民币	<b>3.15</b>	<b>2.47</b>	1.78	1.73	1.67	2.38
	拆出人民币	<b>1.29</b>	<b>1.32</b>	1.34	0.72	0.09	0.50
利息回收率	<b>97.14</b>	<b>96.47</b>	95.79	96.53	97.26	97.38	
单一最大客户贷款比例	<b>2.12</b>	<b>2.38</b>	2.64	2.80	2.96	3.54	
最大十家客户贷款比例	<b>13.66</b>	<b>14.48</b>	15.30	16.61	17.91	18.96	

### 第三节 主要会计数据和财务指标

#### 六、可比期间财务比率分析

主要财务指标(%)	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	<b>14.85</b>	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	<b>14.73</b>	14.27	上升0.46个百分点	16.45
总资产收益率	<b>0.97</b>	0.92	上升0.05个百分点	0.96
净利差	<b>2.02</b>	1.99	上升0.03个百分点	1.99
净息差	<b>1.88</b>	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	<b>66.23</b>	68.75	下降2.52个百分点	66.13
非利息净收入占比	<b>33.77</b>	31.25	上升2.52个百分点	33.87
手续费及佣金净收入占比	<b>14.17</b>	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	<b>13.54</b>	14.75	下降1.21个百分点	13.03
一级资本充足率	<b>11.07</b>	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	<b>0.91</b>	0.91	—	0.89
拨备覆盖率	<b>397.34</b>	391.76	上升5.58个百分点	417.73
拨贷比	<b>3.63</b>	3.58	上升0.05个百分点	3.73
<b>效率分析</b>				
成本收入比	<b>29.22</b>	28.46	上升0.76个百分点	27.39
利息回收率	<b>97.14</b>	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。

### 第三节 主要会计数据和财务指标

#### 七、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
总资产	1,748,946,747	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

泰州·千垛景区

管理层讨论  
与分析



## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、公司所属行业发展情况

2021年，得益于实体经济恢复向好、新冠肺炎疫情得到较好控制、货币政策兼顾连续性和前瞻性等利好因素，中国银行业实现恢复性增长，资产规模稳步扩张，盈利水平持续改善，资产质量逐步向好，风险抵补能力不断增强，呈现良好的发展态势。从政策层面看，聚焦服务实体经济、防范化解金融风险、扩大金融业开放等问题，国家与监管部门出台了一系列政策举措，行业监管愈发完善，推动银行业高质量发展。商业银行加速回归金融本源，积极向服务实体经济转型，不断加大对小微企业、科技创新、绿色金融、乡村振兴等领域支持力度，加速实施数字化转型战略，不断健全完善公司治理体系，加快良好银行建设，向更高质量发展稳步迈进。

### 二、公司从事主要业务、经营模式情况

南京银行是首家在上海证券交易所主板上市的城市商业银行。公司立足江苏，服务辐射长三角及北京地区，经过26年的经营发展，成长为一家公司治理完善，经营特色鲜明，综合实力突出，质量效益优良的商业银行。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。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。

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。

### 三、发展战略与核心竞争力

#### （一）发展战略

**战略愿景：**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。

**战略方针：**公司着力于发展六大战略，即“1个银行”、“2大主题”、“3驾马车”、“4大特色”、“5项能力”、“6大基石”。

**1个银行：**高效顺畅、密切协同的同一个银行；

**2大主题：**客户与科技；

**3驾马车：**公司金融、公司金融、金融市场3大业务板块；

**4大特色：**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；

**5项能力：**战略引领能力、客户服务能力、研究创新能力、组织协同能力、运营整合能力；

**6大基石：**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。

## 第四节 管理层讨论与分析

### （二）核心竞争力分析

**实力雄厚的区位优势。**公司主体经营区域所在的长三角地区是我国经济发展最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一，是长三角区域一体化发展战略、长江经济带发展战略等重大国家战略叠加实施的重点区域，具有丰富的客户资源和广阔的发展前景。公司依托区位优势，积极融入国家战略布局和地方发展规划，投身“强富美高”新江苏建设，17家分行215个经营网点，紧紧围绕高质量发展理念，实现与实体经济共荣共赢共成长，网均产能在同业中保持领先水平，其中2021年新设的15家支行存款规模增长迅速，取得良好发展成效。公司出台江苏省内分行机构发展规划，将继续深耕江苏地区，加速机构布局，发挥区位优势。

**科学规范的公司治理。**坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合。股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”公司治理架构规范运作，有效履职。股权结构科学合理，形成了国有股份、外资股份、民营股份及自然人股份共同组成的混合所有制股权结构。主要股东包括国际优秀大银行法国巴黎银行，实力雄厚的央企中国烟草江苏省公司，省属、市属优质国企江苏交通控股有限公司、南京紫金投资集团有限责任公司和南京高科股份有限公司，其理念先进，立足长远，积极支持公司发展，与公司形成合作支持的良好局面。拥有八家股权投资机构，其中江苏金融租赁公司是国内首家登陆A股的金融租赁公司；昆山鹿城村镇银行是国内首家在“新三板”挂牌的村镇银行；南银理财公司是江苏省内首家获批筹建、首批获准开业的城商行系理财子公司，形成了资源优势互补、协同创新发展的综合化经营格局。实施职业经理人制度，体制活力进一步激发。

**坚定清晰的战略定位。**公司以五年战略规划(2019-2023)为引领，聚焦客户与科技两大主题，深入推进大零售和交易银行两大战略，金融科技赋能引领公司金融、零售金融、金融市场三大业务板块齐头并进，打造“商行+投行+交易银行+私人银行”综合化经营模式。大零售战略2.0改革加速推进，以“全金融资产管理”为发展主线，突出“全周期”“全渠道”“全产品”理念，持续提升零售金融资产规模和业务价值贡献度；公司金融坚定推进“1+3”行动计划服务实体经济战略转型，积极践行绿色高质量发展理念，培育投资银行、交易银行、自贸区等综合化服务新动能，大力发展普惠金融、制造业金融、科技金融、绿色金融、专精特新等特色业务；金融市场板块聚焦“内聚合力、外塑品牌”的发展思路，依托多年来沉淀的同业客户基础，持续巩固和提升特色品牌优势，在债券市场形成了市场化、专业化投研能力和风控能力，塑造了“买理财到南京银行”的资产管理品牌优势。

**高效审慎的管理体系。**公司建立了完善的资产负债管理架构，综合权衡内外部环境，以风险可控为前提，以资本约束为核心，对表内外资产负债的总量及结构进行统一规划、运作、管控，促进流动性、安全性和效益性的协调统一，满足监管要求及股东回报。200亿元A股可转债圆满发行，创造多项市场最佳，为新一轮高质量可持续发展提供战略保障。坚持“稳健、审慎”的风险偏好，持续优化全面风险管理体系，不断完善资产质量目标管控机制和考核机制，强化风险排查与预警，深化金融科技对风险管控的支撑与赋能作用，资产质量管控能力持续加强。内控合规围绕“良好银行”价值理念，持续优化完善合规治理架构和管理框架。内部审计垂直化改革活力持续释放，审计质效得到提升。



## 第四节 管理层讨论与分析

**全面赋能的金融科技。**公司以鑫五年科技规划为发展纲领，围绕“创新、共建、敏捷”工作思路，深入推进“数字化转型”和“开放银行”两大战略，着力打造金融科技云化，线上化，智能化和开放银行金融服务能力。搭建敏捷高效的前台、开放共享的中台、稳定可靠的后台，为客户营销、渠道建设、产品创新、风险合规、运营服务、绩效管理等充分赋能；坚持科技与业务经营紧密结合，建立敏捷开发机制，支撑“大零售”和“交易银行”两大战略推进，高效打造数字信用卡N Card、“鑫e伴”等战略业务拳头产品；持续开展人才引进，加快总分行科技人才队伍建设，保障了金融科技发展的持久力。

**优秀专业的人才队伍。**公司始终坚持“事业汇聚人才，奋斗成就未来”的人才理念，完善人力资源管理体系，创新人力资源管理手段，精准人才招聘、强化人才培养、完善培训体系、加强人才激励，逐步培养和锻造出一支优秀专业的人才队伍，吸引了一批想干事、能干事的高素质人才。同时聚焦全行重点战略，持续加大人才引进力度，金融科技等领域的人才队伍不断壮大，为战略转型提供有力支撑。目前公司员工近13,000人，正式员工平均年龄33岁，本科以上(含本科)占比98.16%，硕士博士占比28.75%，党员占比38.10%。

**责任共赢的企业文化。**公司成立26载，坚持以梅花精神引领“责任金融，和谐共赢”的企业文化。深耕于中国最具活力、最有潜力的区域之一，以始终领先半步的理念，在创业、改革与转型路上砥砺前行，为社会、股东、员工持续创造价值。始终坚持将自身发展主动融入地方经济发展的大局，积极为助力抗击疫情、支持公益事业、脱贫攻坚、支持乡村振兴、助力低碳经济发展贡献金融力量，承担责任与担当。

### 四、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。

## 第四节 管理层讨论与分析

**资负规模稳健增长。**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。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 五、报告期内主要经营情况讨论与分析

#### (一) 利润表分析

报告期内，公司实现营业收入409.25亿元，较去年增加64.60亿元，同比上升18.74%，其中，利息净收入271.03亿元，较去年增加34.09亿元，同比上升14.39%；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%；营业支出217.38亿元，较去年增加28.52亿元，同比上升15.10%；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，同比上升21.04%。

项目	单位：人民币千元		
	2021年	2020年	同比增减(%)
营业收入	40,925,185	34,465,476	18.74
其中：利息净收入	27,102,903	23,693,599	14.39
非利息净收入	13,822,282	10,771,877	28.32
营业支出	21,738,069	18,886,390	15.10
其中：税金及附加	470,436	412,021	14.18
业务及管理费	11,957,419	9,807,374	21.92
信用减值损失	9,127,843	8,498,544	7.40
其他资产减值损失	35,038	13,105	167.36
其他业务成本	147,333	155,346	-5.16
营业利润	19,187,116	15,579,086	23.16
营业外收支净额	-2,659	-77,749	-96.58
利润总额	19,184,457	15,501,337	23.76
所得税费用	3,218,715	2,291,004	40.49
净利润	15,965,742	13,210,333	20.86
少数股东损益	108,985	109,450	-0.42
归属于母公司股东的净利润	15,856,757	13,100,883	21.04

## 第四节 管理层讨论与分析

### 1、 营业收入

报告期内，公司实现营业收入**409.25**亿元，较去年增加**64.60**亿元，同比上升**18.74%**，其中，利息净收入**271.03**亿元，较去年增加**34.09**亿元，同比上升**14.39%**，在营业收入中占比**66.23%**，同比下降**2.52**个百分点；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。

#### (1) 营业收入按业务类型划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2021年金额	占比 (%)	2020年金额	占比 (%)	变动超过20%的项目	
					数额同比增长 (%)	原因说明
发放贷款和垫款收入	40,176,177	51.19	34,935,286	50.16	15.00	
拆出资金利息收入	316,351	0.40	147,505	0.21	114.47	拆出资金收入增加
存放中央银行利息收入	1,451,330	1.85	1,324,781	1.90	9.55	
存放同业款项利息收入	294,761	0.38	149,559	0.21	97.09	存放同业款项收入增加
资金业务利息收入	22,021,159	28.06	21,925,086	31.48	0.44	
其中：债券投资利息收入	12,534,249	15.97	10,494,095	15.07	19.44	
手续费及佣金收入	6,200,927	7.90	5,356,599	7.69	15.76	
其他项目收入	8,021,436	10.22	5,806,759	8.34	38.14	公允价值变动收益增加

## 第四节 管理层讨论与分析

### (2) 营业收入按地区分布情况

报告期内，公司在江苏省内的营业收入占比为**88.21%**，营业利润占比为**94.45%**，其中南京地区的营业收入占比为**53.80%**，营业利润占比为**47.22%**。

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
江苏	36,098,712	88.21	18,122,919	94.45
其中：南京	22,018,807	53.80	9,060,680	47.22
浙江	1,118,851	2.73	494,074	2.58
上海	1,873,002	4.58	107,139	0.56
北京	1,834,620	4.48	462,984	2.41
合计	40,925,185	100.00	19,187,116	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。

### (3) 营业收入按业务分部划分的情况

报告期内，公司银行业务营业收入**211.97**亿元，同比增加**35.37**亿元，同比增长**20.03%**，在营业收入中占比**51.79%**，同比增加**0.56**个百分点。个人银行业务营业收入**90.94**亿元，同比增加**21.86**亿元，同比增长**31.64%**，在营业收入中占比**22.22%**，同比增长**2.18**个百分点；个人银行利润总额**28.58**亿元，同比增加**6.86**亿元，同比增长**31.57%**，主要得益于大零售战略**2.0**的深入推进，管理零售客户金融资产规模与零售存贷款规模保持较快增长，财富管理转型与私人银行改革带动非息收入持续提升。

单位：人民币千元

类型	2021年		2020年		同比增减(%)	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	21,197,026	9,447,476	17,659,913	7,313,036	20.03	29.19
个人银行业务	9,094,351	2,857,596	6,908,682	2,171,959	31.64	31.57
资金业务	10,587,208	7,045,465	9,783,680	6,113,847	8.21	15.24
其他业务	46,600	-166,080	113,201	-97,505	-58.83	70.33
合计	40,925,185	19,184,457	34,465,476	15,501,337	18.74	23.76

注：有关分部经营业绩的更多内容详见“财务报表附注”。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 2、利息净收入

报告期内，公司利息净收入271.03亿元，较去年增加34.09亿元，同比上升14.39%。

#### (1) 利息收入

报告期内，利息收入642.60亿元，同比增长9.88%。发放贷款和垫款利息收入401.76亿元，同比增长15.00%，其中公司贷款和垫款利息收入243.26亿元，同比增长11.22%；个人贷款利息收入148.28亿元，同比增长23.51%，主要得益于业务规模增长，同时业务结构优化带动收息率持续走高。债券投资利息收入125.34亿元，同比增长19.44%。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
发放贷款和垫款	40,176,177	62.52	34,935,286	59.74	15.00
其中：公司贷款和 垫款	24,325,615	37.86	21,871,985	37.40	11.22
个人贷款	14,828,109	23.08	12,005,240	20.53	23.51
票据贴现	855,398	1.33	790,294	1.35	8.24
贸易融资	167,055	0.26	267,767	0.46	-37.61
存放同业款项	294,761	0.46	149,559	0.26	97.09
存放中央银行	1,451,330	2.26	1,324,781	2.27	9.55
拆出资金	316,351	0.49	147,505	0.25	114.47
买入返售金融资产	787,406	1.23	707,848	1.21	11.24
债券投资	12,534,249	19.51	10,494,095	17.94	19.44
理财产品和信托及 资管计划受益权	8,699,504	13.54	10,723,143	18.34	-18.87
合计	64,259,778	100.00	58,482,217	100.00	9.88

注：本报告中，部分占比合计数与各项目占比数直接相加之和在尾数上可能略有差异，是四舍五入所致。

## 第四节 管理层讨论与分析

### (2) 利息支出

报告期内，利息支出**371.57**亿元，同比增长**6.81%**，其中：吸收存款利息支出**242.03**亿元，同比增长**5.31%**，应付债券利息支出**69.00**亿元，同比增长**0.86%**。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年		
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
同业及其他金融机构存放款项	1,572,197	4.23	861,462	2.48	82.50
向中央银行借款	3,136,743	8.44	3,258,835	9.37	-3.75
拆入资金	258,437	0.70	347,445	1.00	-25.62
吸收存款	24,202,983	65.14	22,982,289	66.06	5.31
卖出回购金融资产款	1,050,168	2.83	495,128	1.42	112.10
应付债券	6,900,324	18.57	6,841,720	19.67	0.86
其他	36,023	0.10	1,739	0.00	-1971.48
合计	37,156,875	100.00	34,788,618	100.00	6.81

## 第四节 管理层讨论与分析

### 3、 生息资产、付息负债平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

类别	2021年	
	平均余额	平均利率 (%)
生息资产：	<b>1,443,905,548</b>	<b>4.45</b>
贷款	<b>740,828,058</b>	<b>5.42</b>
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	<b>521,052,935</b>	<b>4.86</b>
零售贷款	<b>219,775,123</b>	<b>6.75</b>
按贷款期限		
一般性短期贷款	<b>339,015,671</b>	<b>5.25</b>
中长期贷款	<b>401,812,387</b>	<b>5.57</b>
存放中央银行款项	<b>97,165,274</b>	<b>1.49</b>
存放同业	<b>22,189,993</b>	<b>1.33</b>
债券投资	<b>530,920,414</b>	<b>4.00</b>
买入返售	<b>37,805,049</b>	<b>2.08</b>
拆放同业	<b>14,996,760</b>	<b>2.11</b>
付息负债：	<b>1,525,761,005</b>	<b>2.43</b>
存款	<b>1,037,514,048</b>	<b>2.35</b>
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	<b>263,919,278</b>	<b>0.76</b>
企业定期存款	<b>547,088,832</b>	<b>2.85</b>
储蓄活期存款	<b>41,194,872</b>	<b>0.30</b>
储蓄定期存款	<b>185,311,066</b>	<b>3.60</b>
同业拆入	<b>24,409,828</b>	<b>1.06</b>
已发行债券	<b>221,290,853</b>	<b>3.12</b>
同业存放	<b>76,278,035</b>	<b>1.84</b>
央行再贷款	<b>112,677,760</b>	<b>2.78</b>
卖出回购	<b>52,583,712</b>	<b>2.00</b>
租赁负债	<b>1,006,769</b>	<b>3.58</b>

注： 1、 已发行债券含发行的同业存单；

2、 债券投资含同业存单投资、以摊余成本计量的应收款项类投资。



## 第四节 管理层讨论与分析

### 4、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入**138.22**亿元，较去年增加**30.50**亿元，同比上升**28.32%**。其中，实现投资收益**70.69**亿元，同比增长**41.54%**，主要在于：一方面，金融投资的资产配置规模实现同比增加，带来投资收益的整体提升，另一方面，**2021**年金融市场利率震荡下行，交易性金融资产年化收益率同比大幅提升，带来相关丰厚收益，债券型基金的分红频率有所提高，分红规模亦有所增大；实现公允价值变动收益**25.20**亿元，同比增长**299,141.92%**，主要在于：**2021**年金融市场环境较为友好，短端债券收益率维持震荡、而中长端收益率整体呈现震荡向下走势，使公司持有的相关交易性金融资产估值实现较快提升，进而对公允价值变动损益形成正面影响，同比实现大幅增长；实现汇兑收益**-19.49**亿元，同比减少**522.51%**，主要在于：受结构性存款核算规则的影响，汇兑损益中大部分支出来自结构性存款内嵌期权产生的期权费支出，此期权费为全行结构性存款业务的部分成本，并在汇兑损益科目中体现。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年		
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
手续费及佣金净收入	<b>5,800,846</b>	<b>41.97</b>	4,965,118	46.10	16.83
其中：手续费及佣金收入	<b>6,200,927</b>	<b>44.86</b>	5,356,599	49.73	15.76
手续费及佣金支出	<b>-400,081</b>	<b>-2.89</b>	-391,481	-3.63	2.20
投资收益	<b>7,069,242</b>	<b>51.14</b>	4,994,354	46.36	41.54
公允价值变动收益	<b>2,519,617</b>	<b>18.23</b>	842	0.01	299,141.92
汇兑收益	<b>-1,949,107</b>	<b>-14.10</b>	461,321	4.28	-522.51
其他业务收入	<b>165,396</b>	<b>1.20</b>	176,005	1.63	-6.03
其他收益	<b>222,666</b>	<b>1.61</b>	174,359	1.62	27.71
资产处置收益	<b>-6,378</b>	<b>-0.05</b>	-122	0.00	-
合计	<b>13,822,282</b>	<b>100.00</b>	10,771,877	100.00	28.32

## 第四节 管理层讨论与分析

### (1) 手续费及佣金收入

报告期内，公司手续费及佣金净收入**58.01**亿元，同比增长**16.83%**。手续费及佣金收入**62.01**亿元，同比增长**15.76%**，其中债券承销收入**13.25**亿元，同比下降**0.12%**；银行卡及结算业务**1.46**亿元，同比增长**46.08%**；代理及咨询业务**38.58**亿元，同比增长**24.11%**。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年		
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
债券承销	1,324,651	21.36	1,326,244	24.76	-0.12
银行卡及结算业务	146,082	2.36	99,999	1.87	46.08
代理及咨询业务	3,857,822	62.21	3,108,484	58.03	24.11
贷款及担保	526,136	8.48	455,965	8.51	15.39
资产托管	306,451	4.94	322,157	6.01	-4.88
其他业务	39,785	0.64	43,750	0.82	-9.06
合计	6,200,927	100.00	5,356,599	100.00	15.76
手续费及佣金支出	-400,081	-	-391,481	-	2.20
手续费及佣金净收入	5,800,846	-	4,965,118	-	16.83

### (2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年		
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	同比增减 (%)
交易性金融资产	5,258,664	74.39	3,738,249	74.85	40.67
其他债权投资(注)	1,217,879	17.23	1,112,976	22.28	9.43
权益法核算的长期股权投资	435,197	6.16	587,655	11.77	-25.94
其他	157,502	2.23	-444,526	-8.90	-135.43
合计	7,069,242	100.00	4,994,354	100.00	41.54

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。

## 第四节 管理层讨论与分析

### (3) 公允价值变动损益

报告期内，公司实现公允价值变动收益**25.20**亿元，同比增长**299,141.92%**。其中，交易性金融资产实现公允价值变动收益**25.08**亿元，占比**99.55%**，主要得益于债券收益率震荡下行，带来估值提升，债券及基金投资收益及公允价值变动损益对营收贡献较大。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年		同比增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
交易性金融资产	<b>2,508,313</b>	<b>99.55</b>	60,000	7,125.89	4,080.52
衍生金融工具	<b>-223,963</b>	<b>-8.89</b>	181,716	21,581.47	-223.25
交易性金融负债	<b>235,267</b>	<b>9.34</b>	-240,874	-28,607.36	-197.67
合计	<b>2,519,617</b>	<b>100.00</b>	842	100.00	299,141.92

### 5. 业务及管理费

报告期内，员工薪酬占比提高，一方面是由于机构人员增加和上年度社会保险阶段性减免政策带来人力费用的刚性增长；另一方面是由于转变资源使用方式和优化投入产出效率带来业务费用的微增。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工薪酬	<b>8,533,543</b>	<b>71.36</b>	6,725,646	68.58
业务费用	<b>2,330,552</b>	<b>19.49</b>	2,330,349	23.76
固定资产及投资性 房地产折旧	<b>594,297</b>	<b>4.97</b>	535,287	5.46
使用权资产折旧	<b>295,971</b>	<b>2.48</b>	-	-
长期待摊费用摊销	<b>59,872</b>	<b>0.50</b>	85,999	0.88
无形资产摊销	<b>143,184</b>	<b>1.20</b>	130,093	1.32
合计	<b>11,957,419</b>	<b>100.00</b>	9,807,374	100.00

## 第四节 管理层讨论与分析

### 6、信用减值损失

报告期内，公司计提信用减值损失91.28亿元，其中以摊余成本计量的贷款和垫款计提信用减值损失78.59亿元。

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以摊余成本计量的 贷款和垫款	7,858,658	86.10	7,594,049	89.36
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	158,036	1.73	81,204	0.96
债权投资	367,032	4.02	696,325	8.19
其他债权投资	377,302	4.13	223,078	2.62
预计负债	298,180	3.27	-453,837	-5.34
拆出资金	2,246	0.02	2,773	0.03
买入返售金融资产	-6,298	-0.07	338,920	3.99
存放同业	-268	0.00	-8,518	-0.10
其他应收款	72,955	0.80	24,550	0.29
合计	9,127,843	100.00	8,498,544	100.00

### 7、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	3,455,792	107.37	3,453,172	150.73
递延所得税费用	-237,077	-7.37	-1,162,168	-50.73
合计	3,218,715	100.00	2,291,004	100.00

## 第四节 管理层讨论与分析

### (二) 资产负债表分析

#### 1. 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额**17,489.47**亿元，较年初增加**2,318.71**亿元，增幅**15.28%**，其中，发放贷款和垫款**7,638.67**亿元，较年初增加**1,112.38**亿元，增幅**17.04%**。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		期末较上年
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	未增减 (%)
现金及存放中央银行款项	99,802,741	5.71	97,972,594	6.46	1.87
存放同业款项	17,724,574	1.01	16,991,715	1.12	4.31
贵金属	-	-	9	0.00	-
拆出资金	13,921,437	0.80	12,689,235	0.84	9.71
衍生金融资产	7,296,353	0.42	12,111,455	0.80	-39.76
买入返售金融资产	22,317,271	1.28	37,546,720	2.47	-40.56
发放贷款和垫款	763,867,264	43.68	652,628,947	43.02	17.04
金融投资：					
交易性金融资产	288,877,415	16.52	162,829,733	10.73	77.41
债券投资	374,475,936	21.41	391,854,248	25.83	-4.43
其他债权投资	130,303,835	7.45	106,551,352	7.02	22.29
其他权益工具投资	1,641,425	0.09	1,398,823	0.09	17.34
长期股权投资	6,023,467	0.34	5,760,575	0.38	4.56
投资性房地产	12,640	0.00	13,831	0.00	-8.61
固定资产	5,862,193	0.34	5,931,288	0.39	-1.16
在建工程	3,778,934	0.22	2,399,822	0.16	57.47
使用权资产	1,086,078	0.06	-	-	-
无形资产	477,778	0.03	474,546	0.03	0.68
递延所得税资产	6,200,664	0.35	6,239,625	0.41	-0.62
其他资产	5,276,742	0.30	3,681,247	0.24	43.34
资产总计	1,748,946,747	100.00	1,517,075,765	100.00	15.28

## 第四节 管理层讨论与分析

### (1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况

截至报告期末，公司贷款和垫款**5,520.40**亿元，较年初增加**766.26**亿元，增幅**16.12%**；个人贷款**2,382.82**亿元，较年初增加**391.09**亿元，增幅**19.64%**。

单位：人民币千元

类别	2021年12月31日		2020年12月31日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
公司贷款和垫款	<b>552,040,389</b>	<b>69.85</b>	475,414,304	70.47
贷款和垫款	<b>499,569,584</b>	<b>63.21</b>	423,050,911	62.71
贴现票据	<b>33,826,645</b>	<b>4.28</b>	37,259,445	5.52
贸易融资	<b>18,644,160</b>	<b>2.36</b>	15,103,948	2.24
个人贷款	<b>238,281,533</b>	<b>30.15</b>	199,172,399	29.53
信用卡透支	<b>8,234,610</b>	<b>1.04</b>	4,634,526	0.69
住房抵押贷款	<b>83,539,952</b>	<b>10.57</b>	72,798,047	10.79
消费类贷款	<b>117,521,147</b>	<b>14.87</b>	94,587,104	14.02
经营性贷款	<b>28,985,824</b>	<b>3.67</b>	27,152,722	4.03
合计	<b>790,321,922</b>	<b>100.00</b>	674,586,703	100.00

### (2) 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业等。其中，租赁和商务服务业比年初上升**1.55**个百分点，制造业比年初上升**0.64**个百分点，批发和零售业比年初下降**0.25**个百分点。

单位：人民币千元

行业	2021年12月31日		2020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	<b>212,101,329</b>	<b>26.84</b>	170,603,473	25.29
制造业	<b>84,538,681</b>	<b>10.69</b>	67,781,653	10.05
批发和零售业	<b>83,218,828</b>	<b>10.53</b>	72,763,655	10.78
水利、环境和公共设施管理业	<b>45,103,619</b>	<b>5.71</b>	34,975,516	5.18
房地产业	<b>37,415,389</b>	<b>4.73</b>	26,673,573	3.95
建筑业	<b>15,919,000</b>	<b>2.01</b>	15,510,739	2.30
农、林、牧、渔业	<b>13,539,168</b>	<b>1.71</b>	11,431,351	1.69
信息传输、软件和信息技术服务业	<b>11,281,769</b>	<b>1.43</b>	9,346,126	1.39
交通运输、仓储和邮政业	<b>8,995,889</b>	<b>1.14</b>	6,736,680	1.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	<b>8,466,180</b>	<b>1.07</b>	8,314,670	1.23
合计	<b>520,579,852</b>	<b>65.86</b>	424,137,436	62.86

## 第四节 管理层讨论与分析

### (3) 贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司江苏地区贷款余额为**6,502.34**亿元，占全部贷款余额的**82.27%**，比年初下降**1.12**个百分点；公司南京以外地区贷款余额为**5,632.78**亿元，较年初增加**1,249.56**亿元，其中江苏地区(除南京外)、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为**53.54%**、**5.89%**、**6.45%**、**5.39%**。

单位：人民币千元

地区分布	2021年12月31日		2020年12月31日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
江苏地区	<b>650,233,676</b>	<b>82.27</b>	562,565,078	83.39
其中：南京地区	<b>227,044,255</b>	<b>28.73</b>	236,265,273	35.02
上海地区	<b>46,589,020</b>	<b>5.89</b>	36,687,991	5.44
北京地区	<b>50,934,968</b>	<b>6.45</b>	40,591,405	6.02
浙江地区	<b>42,564,258</b>	<b>5.39</b>	34,742,229	5.15
合计	<b>790,321,922</b>	<b>100.00</b>	674,586,703	100.00

### (4) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2021年12月31日		2020年12月31日	
	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
信用贷款	<b>154,950,004</b>	<b>19.61</b>	108,679,771	16.11
保证贷款	<b>399,206,862</b>	<b>50.51</b>	343,642,226	50.94
抵押贷款	<b>175,224,495</b>	<b>22.17</b>	155,415,290	23.04
质押贷款	<b>60,940,561</b>	<b>7.71</b>	66,849,416	9.91
合计	<b>790,321,922</b>	<b>100.00</b>	674,586,703	100.00

## 第四节 管理层讨论与分析

### (5) 前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为202.78亿元，占期末贷款总额的2.57%，占期末资本净额的13.66%。

单位：人民币千元

客户名称	贷款金额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
客户A	3,145,050	0.40	2.12
客户B	2,140,000	0.27	1.44
客户C	2,000,000	0.25	1.35
客户D	2,000,000	0.25	1.35
客户E	1,920,000	0.24	1.29
客户F	1,912,046	0.24	1.29
客户G	1,847,063	0.24	1.24
客户H	1,775,000	0.23	1.20
客户I	1,770,000	0.23	1.19
客户J	1,768,500	0.22	1.19
合计	20,277,659	2.57	13.66

### (6) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日			2020年12月31日		
	合同/ 名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债	合同/ 名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债
外汇及商品合约						
货币远期	9,058,094	47,210	-119,874	3,039,948	27,036	-91,596
货币掉期	319,308,976	1,053,543	-1,194,116	396,993,527	6,281,224	-6,755,599
货币期权	292,417,847	1,374,394	-1,363,086	77,287,311	309,813	-291,119
贵金属掉期	-	-	-	2,750,955	202,040	-
利率合约及其他						
利率掉期	1,028,179,560	4,821,206	-4,785,551	2,089,905,200	5,230,236	-5,221,825
利率期权	-	-	-	67,701,036	61,106	-11,939
合计	1,648,964,477	7,296,353	-7,462,627	2,637,677,977	12,111,455	-12,372,078



## 第四节 管理层讨论与分析

### (7) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	21,922,980	96.82	37,125,899	98.10
应收债权	720,000	3.18	720,000	1.90
合计	22,642,980	100.00	37,845,899	100.00

### (8) 其他应收款情况

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
其他应收款	3,108,108	141,442	可收回金额低于其账面价值

### (9) 投资情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
金融投资：	795,298,611	99.25	662,634,156	99.14
交易性金融资产	288,877,415	36.05	162,829,733	24.36
债权投资	374,475,936	46.74	391,854,248	58.63
其他债权投资	130,303,835	16.26	106,551,352	15.94
其他权益工具 投资	1,641,425	0.20	1,398,823	0.21
长期股权投资	6,023,467	0.75	5,760,575	0.86
投资性房地产	12,640	0.00	13,831	0.00
合计	801,334,718	100.00	668,408,562	100.00

### (10) 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	计提减值准 备金额	金额	计提减值准 备金额
房产	2,067,912	104,863	733,782	70,887
其他	34,917	7,213	9,082	7,213
合计	2,102,829	112,076	742,864	78,100

## 第四节 管理层讨论与分析

### (11) 报告期末债券投资情况

单位：人民币千元

类别	金额
政府债券	251,425,777
金融债券	115,198,988
企业债券	84,669,487

报告期末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(%)	计提减值准备
1	21国开03	5,200,000	2026-3-3	3.3	-
2	17国开15	3,730,000	2027-8-24	4.24	-
3	20口行13	3,660,000	2023-9-4	3.34	-
4	18国开11	3,360,000	2023-8-14	3.76	-
5	18国开06	3,299,527	2025-4-2	4.73	-
6	18农发01	3,080,000	2025-1-12	4.98	-
7	17国开10	2,970,000	2027-4-10	4.04	-
8	21农发01	2,780,000	2028-2-4	3.48	-
9	21口行05	2,200,000	2026-5-14	3.22	-
10	16口行03	2,190,000	2026-2-22	3.33	-
合计		32,469,527			-

## 第四节 管理层讨论与分析

### (12) 报告期末，公司及分支机构资产分布情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	总行	南京市中山路288号	1	2,721	588,534,000
2	南京分行	南京市玄武区中山路288号	71	2,944	291,831,421
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路80号	8	370	48,906,291
4	上海分行	上海市中山北路933号	17	877	128,628,659
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	12	563	76,329,231
6	北京分行	北京市海淀区阜成路101号	15	751	89,338,682
7	南通分行	南通市工农路33号	11	517	76,727,292
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路432号金都杰地大厦	12	612	58,137,919
9	扬州分行	扬州市文昌西路456号 (华城科技广场)	8	411	47,521,184
10	苏州分行	苏州工业园区旺墩路188号建屋大厦	8	688	86,074,488
11	常州分行	常州市武进区广电西路166-6号	8	359	45,433,673
12	盐城分行	盐城市世纪大道5号盐城金融城3-1号	8	366	34,474,321
13	镇江分行	镇江市润州区黄山南路20号	7	294	29,661,772
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路151号	5	246	22,210,388
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路104号	3	234	19,551,573
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路8号阳光青城08幢	10	386	39,456,434
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路246号	7	320	22,848,965
18	淮安分行	淮安市深圳路12号	5	238	16,181,846
-	合计	-	216	12,897	1,721,848,139

注：1、总行包括各直属经营机构，总行员工2,721人，包括：管理人员502人，业务人员1,690人，技术人员529人；

2、分支机构不含子公司。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 2、 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为16,263.82亿元，较年初增加2,173.39亿元，增长15.42%，其中，吸收存款余额10,879.68亿元，较年初增加1,287.95亿元，增长13.43%。

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		期末较上年 末增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
向中央银行借款	108,630,178	6.68	117,195,431	8.32	-7.31
同业及其他金融机构存放款项	73,918,888	4.54	59,033,986	4.19	25.21
拆入资金	33,769,108	2.08	16,871,035	1.20	100.16
交易性金融负债	156,655	0.01	3,372,439	0.24	-95.35
衍生金融负债	7,462,627	0.46	12,372,078	0.88	-39.68
卖出回购金融资产款	73,131,387	4.50	15,517,916	1.10	371.27
吸收存款	1,087,967,569	66.89	959,172,635	68.07	13.43
应付职工薪酬	5,967,550	0.37	4,484,942	0.32	33.06
应交税费	2,304,539	0.14	2,280,099	0.16	1.07
应付债券	221,402,814	13.61	205,947,619	14.62	7.50
租赁负债	1,014,204	0.06	-	-	-
预计负债	1,672,072	0.10	1,378,097	0.10	21.33
其他负债	8,984,364	0.55	11,416,516	0.81	-21.30
负债合计	1,626,381,955	100.00	1,409,042,793	100.00	15.42

#### (1) 客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期对公存款	256,722,228	23.95	237,807,332	25.13
活期储蓄存款	38,374,152	3.58	43,218,346	4.57
定期对公存款	530,846,673	49.53	465,181,906	49.16
定期储蓄存款	202,046,986	18.85	162,807,384	17.21
保证金存款	42,079,412	3.93	36,189,536	3.82
其他存款	1,634,816	0.15	1,006,315	0.11
合计	1,071,704,267	100.00	946,210,819	100.00

## 第四节 管理层讨论与分析

### (2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
境内银行存放款项	17,734,482	24.13	20,714,281	35.36
境内其他金融机构 存放款项	55,775,124	75.87	37,874,018	64.64
合计	73,509,606	100.00	58,588,299	100.00

### (3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	71,240,217	97.44	14,805,346	95.43
票据	1,875,218	2.56	708,703	4.57
合计	73,115,435	100.00	15,514,049	100.00

### 3. 股东权益情况分析

截至报告期末，其他权益工具119.25亿元，较年初增加20.75亿元，增长21.07%，主要因为发行可转债权益成分增加；其他综合收益9.26亿元，较年初增加8.35亿元，增长918.94%，主要因为其他债权投资公允价值和信用减值准备增加。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	变动 (%)
股本	10,007,089	10,007,017	0.00
其他权益工具	11,925,183	9,849,813	21.07
资本公积	23,369,883	23,287,344	0.35
其他综合收益	925,664	90,846	918.94
盈余公积	8,625,780	7,348,462	17.38
一般风险准备	17,047,001	15,421,801	10.54
未分配利润	49,459,185	40,870,844	21.01
归属于母公司股东权益合计	121,359,785	106,876,127	13.55
少数股东权益	1,205,007	1,156,845	4.16

## 第四节 管理层讨论与分析

### (三) 现金流量表相关科目变动分析

经营活动产生的现金流量净额为1,206.49亿元，净流入同比增加906.60亿元，主要原因是向其他金融机构拆入现金流入增加；投资活动使用的现金流量净额1,283.71亿元，净流出同比增加866.20亿元，主要原因是投资支付现金增加；筹资活动使用的现金流量净额58.80亿元，净流入同比增加34.87亿元，主要原因是发行债券收到的现金流入增加。

单位：人民币千元

科目	2021年	2020年	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	120,648,546	29,988,323	302.32
投资活动使用的现金流量净额	-128,371,356	-41,750,916	-207.47
筹资活动使用的现金流量净额	5,880,162	2,392,862	145.74

### (四) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度(%)	主要原因
衍生金融资产	7,296,353	-39.76	衍生交易规模和公允价值估值变化
买入返售金融资产	22,317,271	-40.56	买入返售金融资产规模减少
交易性金融资产	288,877,415	77.41	交易性金融资产规模增加
在建工程	3,778,934	57.47	营业用房在建工程增加
拆入资金	33,769,108	100.16	拆入资金规模增加
交易性金融负债	156,655	-95.35	与贵金属相关的金融负债规模减少
衍生金融负债	7,462,627	-39.68	衍生交易规模和公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	73,131,387	371.27	卖出回购金融资产款项规模增加
其他综合收益	925,664	918.94	其他债权投资公允价值变动的的影响
投资收益	7,069,242	41.54	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动收益	2,519,617	299,141.92	交易性金融资产及负债业务公允价值收益增加
汇兑收益	-1,949,107	-522.51	外汇衍生工具所产生的变动

## 第四节 管理层讨论与分析

### (五) 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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
正常类	774,510,866	97.87	660,963,595	97.88
关注类	9,625,525	1.22	8,148,180	1.21
次级类	4,581,169	0.58	3,915,923	0.58
可疑类	1,119,333	0.14	925,839	0.13
损失类	1,532,992	0.19	1,332,629	0.20
贷款总额	791,369,885	100.00	675,384,166	100.00

注：根据中国银保监会监管口径计算。

#### 2、 贷款迁徙率

单位：%

	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.28	1.38	1.03
关注类贷款迁徙率	50.92	32.68	45.52
次级类贷款迁徙率	33.17	73.01	70.13
可疑类贷款迁徙率	72.48	66.86	70.19

注：贷款迁徙率根据中国银保监会相关规定计算，为母公司口径数据。

#### 3、 重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，公司重组贷款金额24.72亿元，较年初增长17.52亿元，重组贷款占比0.31%，较年初上升0.20个百分点。逾期贷款金额99.75亿元，较年初增长21.29亿元，逾期贷款占公司贷款和垫款的比例为1.26%，较年初上升0.10个百分点。

单位：人民币千元

	2021年12月31日		2020年12月31日		比2020年12月31日增减		增减变动分析
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	
重组贷款	2,471,941	0.31	720,305	0.11	1,751,636	0.20	存量问题贷款重组导致增加
逾期贷款	9,975,477	1.26	7,846,619	1.16	2,128,858	0.10	主要为部分客户还款能力下降导致逾期贷款有所增加
其中：本金和利息逾期60天以内贷款	2,358,670	0.30	1,713,786	0.25	644,884	0.05	
本金和利息逾期90天以内贷款	3,509,004	0.44	3,143,287	0.46	365,717	-0.02	
本金或利息逾期90天以上贷款	6,466,473	0.82	4,703,332	0.70	1,763,141	0.12	

## 第四节 管理层讨论与分析

### 4、公司类贷款质量情况

截至报告期末，母公司对公不良贷款按照贷款投放的行业分布情况见下表：

单位：人民币千元

项目	贷款金额	不良贷款金额	不良率 (%)
采矿业	333,199.80	39,999.80	12.00
信息传输、软件和信息技术服 务业	11,224,144.44	838,028.66	7.47
卫生和社会工作	1,699,694.93	100,000.00	5.88
建筑业	15,372,359.01	706,791.93	4.60
文化、体育和娱乐业	2,303,640.30	75,178.33	3.26
批发和零售业	82,501,245.93	2,203,726.44	2.67
居民服务、修理和其他服务业	936,823.18	13,050.00	1.39
制造业	82,156,859.07	671,114.08	0.82
住宿和餐饮业	3,277,952.13	22,833.93	0.70
租赁和商务服务业	211,599,524.41	399,258.81	0.19
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	8,382,314.32	8,880.00	0.11
科学研究和技术服务业	7,355,700.08	7,201.44	0.10
房地产业	37,399,888.91	30,508.20	0.08
交通运输、仓储和邮政业	8,952,103.44	2,250.00	0.03
其他	70,447,965.46	—	—
对公贷款合计	543,943,415.42	5,118,821.62	0.94

注：数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

“采矿业”与“卫生和社会工作”主要由于这两个行业贷款总额较小，单个客户不良的下迁导致公司该两个行业不良率波动。

“信息传输、软件和信息技术服务业”因个别客户调入不良，导致该行业不良率有所上升。



## 第四节 管理层讨论与分析

### 5、个人贷款质量情况

截至报告期末，母公司个人贷款不良率为**0.88%**，较上年末下降**0.02**个百分点。报告期内，公司落实网贷新规等监管要求，合理发展消费金融业务，消费贷款规模稳步增长，不良率较上年末下降**0.05**个百分点；践行“房住不炒”的政策指引，支持居民合理自住房需求，住房抵押贷款风险指标处于较低水平；大力发展信用卡业务，业务规模持续增长，不良率较上年末下降**0.34**个百分点；经营性贷款不良率较年初略有上升，总体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日			2020年12月31日		
	贷款金额	占比	不良率	贷款金额	占比	不良率
		(%)	(%)		(%)	(%)
信用卡透支	8,234,610	3.55	1.80	4,634,526	2.42	2.14
住房抵押贷款	83,148,132	35.80	0.40	72,450,187	37.75	0.47
消费类贷款	116,783,944	50.29	1.16	93,785,406	48.87	1.21
经营性贷款	24,072,635	10.34	0.84	21,029,603	10.96	0.76
合计	232,239,321	100.00	0.88	191,899,722	100.00	0.90

注：数据为母行口径，不良率按中国银保监会监管口径计算

### 6、截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的地区分布情况

2021年末，江苏地区不良率较年初下降，主要是因为江苏地区作为公司主营地区，贷款总额较年初有所增长，同时，公司持续加大处置力度，综合运用诉讼清收、呆账核销、债权转让和以物抵债等多种手段出清和消化不良贷款。北京地区不良率上升主要是由于个别客户风险暴露调入不良所致，目前公司正积极推进处置化解。

项目	不良率
	(%)
江苏地区	0.92
上海地区	0.48
北京地区	1.83
杭州地区	0.31
合计	0.92

## 第四节 管理层讨论与分析

### 7、不良贷款处置措施

截至2021年末，母公司不良贷款余额**71.57**亿元，较年初增加**10.52**亿元，不良率为**0.92%**，较年初下降**0.05%**，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：

一是加强风险前移管理，重点管控大额问题资产。公司坚持大额风险事项早暴露、早处置、早出清，在做好风险处置整体规划的同时，充分发挥大额问题资产管理机制的高效联动和督导作用，集中力量重点推进重大风险项目处置，动态跟踪处置进展，通过风险处置化解前移缓解不良新增压力。

二是坚持多手段清收，全力推进不良贷款处置。公司坚持现金清收为主，结合每户不良贷款特征灵活施策，保持不良贷款清收力度不减，合理把握诉讼时机，提升诉讼与执行质效，加快不良贷款处置进度。

三是用足用好核销政策，积极清收已核销贷款。公司深化核销政策运用，深入挖掘核销资源，加快核销工作节奏，充分发挥核销在不良处置中的积极作用，有效稳定资产质量。同时，公司坚持账销案存原则，不断提升已核销贷款持续管理和清收处置，通过积极清收创造价值。

四是实施市场化债权转让，有效提升不良处置成效。公司注重形势研判和市场专业资源整合利用，充分利用市场化处置方式有序开展债权转让，实现不良贷款高效处置。

五是持续强化资产质量考核与问责管理。公司不断优化资产质量考核评价体系，多维度构建考核激励措施，同时，强化监督和问责，提高员工履职意识和责任意识。

### 8、股权质押贷款情况

为规范和指导全行股票质押手续业务的办理，本行已发布《南京银行股票质押授信业务管理暂行办法》。在业务办理中，一是依然以第一还款来源作为评判标准，确保第一还款来源的稳定性；二是充分论证质押物的真实性和合理性，并对质押物价值变化趋势进行预判；三是设置贷后管理措施，通过逐日盯市，监控质押物价值变化情况；通过设置预警线、平仓线等措施，在质押物价值发生剧烈变动时及时做出应对方案，确保本行授信资产安全。

截至报告期末，本行股权质押贷款余额为**77.17**亿元，较年初增加**2.77**亿元，涨幅**3.72%**，其中上市公司股权质押贷款余额**33.99**亿元，非上市公司股权质押贷款余额**43.18**亿元。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 9、 房地产贷款情况

2021年，公司准确把握“高端有市场、中端有租赁、低端有保障”的发展新趋势，制定房地产行业授信政策。严格执行监管要求，在合规前提下开展授信业务，遵循“合规经营、防范风险、限额管理、差别对待”的总体要求，促进本行房地产行业授信业务平稳发展。

在限额管理方面，综合考虑本行经营范围内不同区域的经济水平、房地产市场状态，结合本行资产规模、存量房地产相关业务的占比情况对全行房地产行业授信业务实施区域、客户限额管理。把握投入总量和投放节奏，严格执行区域和客户限额，切实防范区域和客户的集中度风险。

在投向选择方面，依据本行各经营区域内地方政府已出台并实施的房地产政策从区域管理、客户选择、项目选定等方面实施差异化授信政策。在区域管理上，深化“一城一策”实施限额管理；在客户的选择上坚持“一户一策”根据房地产企业的综合实力，实施差异化的合作策略；在项目的选定上，根据项目属性、项目特征、制定授信方案。

风险管理方面，本年度进一步细化了房地产项目授信后管理要求，从监测手段、监测内容、监测频率等方面对分行经营部门和风险管理部门提出管理要求，强化授信管理，确保项目资金回笼，把控项目风险。

截至报告期末，投向为房地产的对公贷款余额374.15亿元，不良率0.08%；个人按揭贷款余额819.83亿元，不良率0.38%。

### 10、 政府类授信贷款情况

2021年，本行坚持以党中央、国务院、有关部委和监管部门关于地方政府债务管理相关规制为导向，合法合规开展各类政府类客户信贷业务，要求经营机构坚守合规底线，不得违规开展地方政府类客户信贷业务，不得违规新增地方政府隐性债务。同时，我行根据监管部门的政策制度制定政府类客户授信业务的授信政策，并在年度中间根据监管部门的最新要求，及时调整我行的授信政策，使全行该类业务的经营和管理以最新政策为指引，在符合监管部门各项规定的基础上合规、有序、稳健开展。

2021年，本行政府类授信贷款资产质量良好，至今无不良贷款。截至报告期末，本行地方政府融资平台贷款余额为590.13亿元，较年初增长32.06亿元，增长5.74%。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 11、 贷款损失准备计提和核销情况

计提方法	单位：人民币千元 预期信用损失法
期初余额	24,188,979
报告期计提／(回拨)	8,016,694
报告期核销及转出	-4,501,558
收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,283,280
已减值贷款和垫款利息冲转	-227,139
汇率变动及其他	-18,897
期末余额	28,741,359

### 12、 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于提升集团客户授信业务风险管理水平。一是优化集团客户管理体系，明确将同业客户、仅开展投资或承销类的企业客户以及在本行比照公司客户授信管理的个人经营性贷款客户纳入集团管理，进一步落实监管要求。二是持续深入开展内控合规检查，公司对分行集团家谱建设情况进行回溯检验和专项检查，要求分行对发现的问题即查即改，提高集团家谱完整性和准确性。三是强化集团客户统一授信管理，将传统表内外敞口业务、低风险业务、资金交易业务、债券投资业务、特定目的载体投资业务、金融衍生业务等我行实质承担信用风险的业务均纳入集团客户的统一授信管理体系，并实施统一的授信审批及授信后管理。四是严格集团授信集中度管控，延续集团客户限额指标管理体系，从集团客户全口径授信管理和大额风险暴露管理两方面分别设置限额指标，管控方式覆盖绝对值管控和集中度管控，强化风险分散经营导向。

## 第四节 管理层讨论与分析

### (六) 资本充足率分析

#### 1. 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2021年末	2020年末	2019年末
资本净额	<b>148,438,331</b>	143,348,545	113,015,871
核心一级资本净额	<b>111,423,425</b>	96,925,032	76,914,616
其他一级资本净额	<b>9,901,977</b>	9,899,581	9,892,144
二级资本净额	<b>27,112,929</b>	36,523,932	26,209,111
加权风险资产净额	<b>1,096,459,155</b>	971,966,725	867,075,398
资本充足率(%)	<b>13.54</b>	14.75	13.03
一级资本充足率(%)	<b>11.07</b>	10.99	10.01
核心一级资本充足率(%)	<b>10.16</b>	9.97	8.87

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	148,438,331	142,070,958
1.1 核心一级资本	111,901,203	109,414,304
1.2 核心一级资本扣减项	477,778	4,040,013
1.3 核心一级资本净额	111,423,425	105,374,291
1.4 其他一级资本	9,901,977	9,849,813
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	121,325,402	115,224,104
1.7 二级资本	27,112,929	26,846,854
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	1,013,196,734	1,000,095,210
3、市场风险加权资产	16,312,428	15,905,861
4、操作风险加权资产	66,949,993	64,628,126
5、风险加权资产合计	1,096,459,155	1,080,629,197
6、核心一级资本充足率(%)	10.16	9.75
7、一级资本充足率(%)	11.07	10.66
8、资本充足率(%)	13.54	13.15

注：资本相关信息详见公司网站(<http://www.njcb.com.cn>)。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 2、 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
杠杆率%	5.78	5.58	6.23	6.01
一级资本净额	121,325,402	115,224,104	106,824,613	101,616,159
调整后的表内外资产余额	2,097,334,744	2,065,573,291	1,716,022,760	1,689,926,830

注：年度杠杆率相关信息详见公司网站(<http://www.njcb.com.cn>)。

### 3、 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	203,139,344	199,862,097
现金净流出量	100,889,650	94,651,508
流动性覆盖率(%)	201.35	211.16

### 4、 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
可用的稳定资金	936,731,239	924,385,012
所需的稳定资金	851,570,857	829,349,149
净稳定资金比例(%)	110.00	111.46

## 第四节 管理层讨论与分析

### （七）负债质量分析

公司高度重视负债质量管理。一是按照中国银保监会发布的《商业银行负债质量管理办法》要求，结合“稳健、审慎”的流动性风险偏好和流动性风险管理策略框架，从集团、总行、分行层面打造负债质量管理治理架构体系。二是建立负债质量管理的制度与程序，明确董事会、高级管理层及各部门的负债质量管理职责和具体管理要求。三是结合发展规划和内部外部形势研判，通过预算管理、限额管理、融资管理、应急管理、压力测试、合规检查等工具，识别、计量、监测和控制负债质量水平，保障负债六要素管理的有效实施。

2021年，公司负债质量总体安全稳健，各项流动性风险与负债质量指标均处于安全范围，且未发生对流动性和负债质量产生重大不利影响的事项。2021年末，集团并表的流动性覆盖率201.35%，净稳定资金比例110%，符合监管及内部限额管理要求；净息差1.88%，较上年同期上升2BP；付息负债平均利率2.43%，较上年同期下降18BP。

### （八）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及其重要情况

单位：人民币千元

项目	期末	期初
信用承诺	393,738,843	309,954,364
其中：不可撤销的贷款承诺	75,025,062	67,009,498
银行承兑汇票	183,908,039	119,891,066
开出保证	65,370,089	77,425,774
开出信用证	33,330,426	27,246,456
未使用的信用卡额度	36,105,227	18,381,570
经营租赁承诺	不适用	1,245,283
质押资产	200,537,838	152,318,046
资本性支出承诺	579,510	399,765
衍生金融工具	1,648,964,477	2,637,677,977

## 第四节 管理层讨论与分析

### (九) 投资状况分析

#### 1、 对外股权投资总体分析

截至报告期末，本行已拥有八家股权投资机构。其中，控股机构四家，分别为宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司、鑫元基金管理有限公司和南银理财有限责任公司；参股机构四家，分别为日照银行股份有限公司、江苏金融租赁股份有限公司、芜湖津盛农村商业银行股份有限公司、苏宁消费金融有限公司。截至报告期末，本行对八家股权投资机构的初始投资总额为**56.18**亿元(不含未分配利润转增及可转债)，投资至今累计获得红利**15.21**亿元，红股**4.67**亿股。

#### 2、 重大的股权投资

报告期内，无重大股权投资。

报告期内，本行参与宜兴阳羨村镇银行股份有限公司股权竞拍，出资**3800**万元拍得该行**1300**万股股份。增持后，本行持有该行**7800**万股股份，持股比例由**50%**增至**60%**。

#### 3、 重大的非股权投资

报告期内，无重大非股权投资。

报告期内，江苏金融租赁股份有限公司发行可转债公司债券，发行规模**50**亿元，本行出资**10.5462**亿元参与优先认购。

#### 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。



## 第四节 管理层讨论与分析

### 5、主要投资公司情况

#### 主要子公司情况

单位名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(%)		业务性质
				直接	间接	
南银理财有限责任公司	江苏南京	江苏南京	设立	100	—	理财业
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	60	—	银行业
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	江苏昆山	江苏昆山	设立	45.23	—	银行业
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80	—	基金业
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	—	80	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	—	80	股权投资

#### 主要联营企业情况

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例(%)		业务性质
				直接	间接	
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	是	20	—	银行业
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	是	21.09	—	金融租赁业
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	是	30.27	—	银行业
苏宁消费金融有限公司	江苏南京	江苏南京	是	15	—	非银行金融业

注：公司启动对苏宁消费金融有限公司股权收购工作，2022年3月4日已完成苏宁消费41%股权收购协议的签订，本次收购完成后，公司持有苏宁消费股权比例将由15%增加至56%。以上内容详见公司2022年1月14日、1月17日、3月8日在上交所公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

#### (1) 南银理财有限责任公司

2020年，公司全资设立子公司南银理财有限责任公司，该公司是江苏省内首家获批筹建、首批获准开业的城商行系理财子公司。该公司以建立“协同高效、管理规范、经营稳健、国内领先”的全能型资产管理机构为目标，致力于为投资者创造更大价值。公司成立一年多来，已全面完成净值化转型，产品销售受到市场力捧，品牌影响力显着提升。2021年末，该公司理财产品管理规模已达3,271亿元，在普益标准2021年3季度“全国银行理财能力排行榜”中，该公司综合理财能力居城商行第二位，收益能力蝉联第一；“2021年度新锐银行理财子公司天玑奖”，该公司是唯一上榜的城商行系理财子公司。截至报告期末，该公司注册资本20亿元，资产总额29.89亿元，净资产26.79亿元，全年实现净利润6.46亿元。本公司持股比例100%。

## 第四节 管理层讨论与分析

### (2) 鑫元基金管理有限公司

2013年，公司与南京高科共同发起设立鑫元基金管理有限公司。鑫元基金管理有限公司是国内首批获准设立的城商行系基金公司，该公司以“成为值得信赖的一流资产管理人”为战略愿景，秉承着“以客户为中心，以价值为导向”的经营理念，不断推动财富管理转型升级，为投资者创造稳健价值。报告期内，该公司开启“二次创业”新征程，公募基金管理规模实现倍增，各类型产品亮点纷呈，在债券、固收+、权益等各领域均拥有业绩排名居前品牌影响力强的产品。公司高效的交易能力收获市场肯定，2021年荣获全国银行间同业拆借中心“年度影响力奖”。截至报告期末，该公司注册资本17亿元，资产总额36.96亿元，净资产30.76亿元，全年实现净利润2.39亿元。本公司持股比例80%。

### (3) 宜兴阳羨村镇银行股份有限公司

2008年，公司发起设立宜兴阳羨村镇银行股份有限公司。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。2018年，该行成功完成股份制改造。2021年，本行通过股权竞拍的方式增持该行1300万股股份。截至报告期末，该行注册资本1.30亿元，资产总额67.54亿元，净资产4.67亿元，全年实现净利润0.53亿元，本公司持股比例60%。

### (4) 昆山鹿城村镇银行股份有限公司

2009年，公司发起设立昆山鹿城村镇银行股份有限公司。该行是苏州市首家村镇银行，自成立以来始终坚持服务“三农”和小微企业为市场定位，在村镇银行中处于领跑江苏、全国居前的地位。2015年，该行成功实现“新三板”挂牌，成为全国第一家在“新三板”挂牌的村镇银行。2017年，该行联合全国19家村镇银行发起设立“阳澄湖”村镇银行家俱乐部，致力于推进村镇银行持续、稳健发展。2021年，该行荣获“2020年度全国村镇银行品牌价值十强单位”，连续第六年进入“新三板”创新层。截至报告期末，昆山鹿城村镇银行股本4.62亿股，本公司持股比例45.23%，相关财务数据请见该公司公开报告。

## 第四节 管理层讨论与分析

### (5) 日照银行股份有限公司

2006年，公司参股日照银行股份有限公司，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，日照银行注册资本39.35亿元，资产总额2,467.23亿元，净资产177.75亿元，全年实现净利润12.04亿元，本公司持股比例20%。

### (6) 江苏金融租赁股份有限公司

2009年，公司参股江苏金融租赁股份有限公司，成为其第二大股东，在国内率先探索城商行“银租合作”业务。该公司是经银保监会批准成立的全国首批金融租赁公司之一，以融资租赁为主业，在国内医疗、教育、农机、环保等领域的设备租赁服务上一直处于行业领先，其业务规模和竞争力均居国内同行业前列。2018年，该公司成功上市，成为国内首家登陆A股的金融租赁公司。截至报告期末，该公司注册资本29.87亿元，本公司持股比例为21.09%，相关财务数据请见该公司在上交所的公告。

### (7) 芜湖津盛农村商业银行股份有限公司

2009年，公司参股芜湖津盛农村商业银行股份有限公司，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，该行注册资本2.39亿元，资产总额89.65亿元，净资产4.63亿元，全年实现净利润0.36亿元，本公司持股比例30.27%。

### (8) 苏宁消费金融有限公司

2015年，公司与苏宁易购、法巴个人金融集团、洋河股份及先声再康共同发起设立苏宁消费金融有限公司。该公司是江苏首家专注于消费金融领域的非银行金融机构，致力于打造国内一流的消费金融品牌。截至报告期末，该公司注册资本6亿元，资产总额9.08亿元，净资产6.32亿元，本公司持股比例为15%。

注：以上联营企业财务数据未经审计。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 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”

### (十) 与公允价值计量相关的项目

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

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

报告期末，以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为的三个层级列示如下：

	单位：人民币千元			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
债务工具投资	122,060,846	98,672,855	67,869,337	288,603,038
权益工具投资	226,506	47,871	-	274,377
其他债权投资	-	130,303,835	-	130,303,835
其他权益工具投资	1,156,523	-	484,902	1,641,425
衍生金融资产	-	7,296,353	-	7,296,353
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	-	51,083,062	-	51,083,062
金融资产小计	123,443,875	287,403,976	68,354,239	479,202,090
交易性金融负债	-	-156,655	-	-156,655
衍生金融负债	-	-7,462,627	-	-7,462,627
金融负债小计	-	-7,619,282	-	-7,619,282
非持续的公允价值计量抵债资产	-	1,990,753	-	1,990,753

### 六、报告期主营业务分析

2021年，面对国内外复杂多变的经济形势和银行业高质量经营发展的要求，紧扣长三角一体化发展机遇，持续构建新发展格局。报告期，以深化战略转型，推动高质量发展为主题，立足服务实体经济，坚持以客户为中心，依托金融科技赋能，打造“商行+投行+交易银行+私人银行”四位一体的服务模式，形成板块协同合力。持续优化业务结构，集中优势资源推动重点战略和重点项目落地，加快战略实施，加强风险管控，取得了良好的经营成效。

#### （一）公司金融板块释放转型发展动力

报告期内，公司金融板块坚持以客户为中心，深化改革、务实转型，将地方经济发展战略与自身竞争力提升有机结合，大力发展普惠金融、制造业金融、科技金融、乡村振兴和绿色金融，大力夯实基础客群尤其是专精特新领域客群，持续将交易银行战略推向纵深，不断提升公司金融服务的适应性、普惠性和持续性。

##### 1、深化改革，铺就拓客快速车道，夯实“源动力”

报告期内，聚焦客户完成系列改革和调整，有效提升“商行+投行+交易银行+私人银行”服务协同联动效率：**一是**围绕客户价值贡献和合作粘性，深化对公客户分层分类管理，实施差异化服务策略，有效助力“三大计划”的纵深推行，截至报告期末，“鑫伙伴”成长计划的基础客户近3,000户，“淘金计划”客户数达3,077户，“鑫火计划”客户622户；**二是**完成总分行对公客户管理部门职能架构调整，进一步畅通客户、策略、系统、业务运行机制；**三是**启动企业家高级研修班，通过银企交流、资源整合、信息互通为企业赋能，进一步建设和丰富综合金融服务生态圈；启动“鑫企点”营销队伍培训和培养计划，全力打造客户经理梯队，助力客户经理突破瓶颈、提升拓客服务效能；**四是**“鑫公司”系统平台持续在对公客户画像、营销流程优化、过程跟踪管理等方面敏捷迭代，更为有效支撑客户管理和营销管理；**五是**强化电子渠道建设，以用户体验提升为着力点，持续打造多渠道协同的线上服务体系，有效提升获客及活客能力，截至报告期末，电子渠道签约客户逾16万户，覆盖活期存款日均余额近2,000亿元。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 2、务实转型，精准发力重点领域，巩固“支撑力”

立足经营区域战略定位和经济发展特点，坚决贯彻落实金融支持实体经济高质量发展相关政策要求：一是倾斜资源发力实体经济，制定“鑫制造”营销活动方案，通过给予优惠利率定价、优化考核方案、加大奖励标准等方式，鼓励经营单位加大对制造业、小微首贷、普惠金融、供应链金融等攻坚项目的投放力度，截至报告期末，本行制造业贷款余额846亿元。全年新拓小微首贷客户2,300余家，全年实体行业累计投放金额占比同比提升逾4个百分点；二是持续创新发力绿色金融，大力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，开展“鑫动绿色·园区支持计划”，助力园区和企业绿色低碳发展，研发全国首款碳表现挂钩贷款，成为全省首批“苏碳融”再贷款银行，并于2021年11月签署联合国《负责任银行原则》，成为联合国环境规划署金融倡议组织成员。年内荣获《亚洲货币》颁发的2021年“最佳绿色金融区域性商业银行”奖、中国经营报社“2021卓越竞争力绿色金融银行”、中国金融前沿论坛ESG前沿奖之年度创新机构奖等奖项。报告期内累计为近1,500家节能环保企业提供737.19亿元融资支持，绿色金融表内贷款余额987.73亿元，较年初增加313.02亿元，增幅46.39%；三是多管齐下发力乡村振兴，坚持产品创新及科技赋能，更好满足新型农业经营主体多样化金融需求；创新推出“鑫味稻”线上助农产品，利用大数据技术实现精准授信，该项目助力“六保六稳”，精准支持粮食生产，获得“学习强国”、中国银协、江苏省农业农村厅等多部门关注报道，截至报告期末，公司涉农贷款余额1,154.5亿元，增幅25.29%；四是多措并举支持科技文化创新，加强专营模式打造，挂牌4家科技支行，持续增设科技创新企业服务“新硬件”；创新推出线上化产品“鑫e高企”，快速精准服务于高新技术企业，截至报告期末，公司科技文化金融小微企业贷款余额525.79亿元，增幅25.54%，在南京地区市场份额始终保持50%以上，南京分行科技文化金融服务中心被授予“全国金融先锋号”荣誉称号。



## 第四节 管理层讨论与分析

### 3. 锚定客群，升级布局交易银行，提升“驱动力”

持续丰富一站开户、收付结算、现金管理、供应链、票据业务等产品功能，有效支撑“目标客户—弱连接客户—强连接客户—高价值客户”逐步升级的完整闭环，变“过客”为“常客”，促进银企“伙伴式”良性互动。一是**锚定基础客群**，持续升级打造“鑫e伴”品牌，功能覆盖企业金融类、经营类、服务类多维度业务领域，以全景赋能助力企业日常运营，以线上渠道急速响应实现企业全生命周期管理，助力中小企业快速成长。报告期内，公司鑫e伴签约客户达48,102户，鑫e伴客户覆盖活期存款达487.7亿元；二是**锚定大型集团**，升级财资端行业服务方案，增加破产案件、智慧城市、股权交易、校外培训和驾校培训资金监管多个场景服务，有效提升财资客户的服务范围和水平；三是**锚定链上客户**，聚焦“七大供应链金融业务场景”基础上，强化科技赋能供应链金融，创新打造上游供应商批量订单融资业务模式、“鑫微贷”数据供应链1.0模式、数据供应链2.0线上和线下相结合模式、大宗商品供应链融资模式等四大业务模式，协同开展“E企链动”专项活动，通过多渠道推动业务发展，帮助分行精准营销客户，业务提升效果显著；四是**锚定外向经济**，组合多种金融服务手段契合企业融资需求和外汇风险管理需求，连续3年获得江苏省银行外汇业务合规与审慎经营评估A等级的最高评级，外管区块链贸易融资投放量和业务笔数在江苏省内银行排名前三。



### 4. 点面结合，探索深耕专精特新，催生“战斗力”

聚焦“专精特新”中小企业金融服务，全面启动赋能提升专项行动，促进全行优质重点客群体量快速增长。具体举措方面，公司通过**做“专”服务机制**，打造“总分联动、板块联动、前中后台联动”的高效营销服务模式，同时实行专属考核机制，以完善体制机制保障业务开展；**做“精”服务产品**，形成“商行+投行+交易银行+私人银行”的服务体系，为企业提供信贷业务、供应链金融、产业基金、发债、并购重组、股权再融资，以及高管、员工定制化个人金融等全方位综合化金融服务；**做“特”服务渠道**，深

## 第四节 管理层讨论与分析

化政府主管部门合作，组织江苏省及直辖市“鑫智力杯”创新创业大赛、“知鑫”服务直通车、“独角兽”企业走访和“瞪羚”服务行活动等地域性特色活动多点开花，品牌影响不断提升；**做“新”服务模式**，整合优质资源，形成“资源链、服务链、资金链”三位一体的金融服务生态圈，持续加大对“专精特新”中小企业赋能提升专项行动的实施推动。截至报告期末，公司合作“专精特新”客户数**1,507**户，其中国家级“专精特新”客户**268**户，省内市场合作覆盖率**42.2%**。

### 5、 模式创新，聚力打造场景服务，打造“引领力”

致力于为目标客户提供定制化、场景化的综合服务，为实体经济注入新动能：一是**推陈出新服务小微生态**，围绕后疫情时代“小店经济”经营生态，打造“鑫小店”服务品牌，为面向与民生息息相关的“菜篮子”“果盘子”商户提供服务，针对市场内客户的经营情况，针对性地设计批量化、定制化的方案，为“小店”客户提供专属融资服务。截至报告期末，已累计向小店客群发放贷款近**3**亿元，累计服务小店客户近**400**户，该品牌入选“江苏银行业普惠金融典型案例”。二是**切入场景服务机构客群**，聚焦财政、部委办局、公检法、资源交易中心、医院、学校、事业单位及社团、政府性基金、烟草等九大类客群，根据客户典型场景梳理营销和服务实操，营销人员“按图索骥”实施高效拓展，提升低成本存款沉淀，报告期内机构客户日均存款净增**195**亿元；三是**量身定制服务战略客群**，有机融合传统业务和新兴业务，通过“一户一策”制定精细化和差异化金融服务方案，着力提升战略客户“商行+投行+交易银行+私人银行”四行一体覆盖度，不断提高综合化经营水平，培育转型发展新动能。



## 第四节 管理层讨论与分析

### 6、 积淀优势，持续扩大市场影响，定义“软实力”

不断强化品牌建设，持续巩固特色业务优势，助力地方经济实现高质量发展：**债务融资工具业务优势持续巩固**，江苏省内承销排名连续四年排名第一位，全国承销保持较好排名，市场地位不断提升，报告期内，共承销8单乡村振兴债、承销份额合计20.3亿元，承销绿色债务融资工具(含碳中和债)超30亿元，承销非金融企业债务融资工具2,294.6亿元；**保持投贷联动模式领先优势**，以“小股权”作为纽带，合理配比“大债权”信贷资金，变“远距离”服务为“融入式”共赢，该模式已成为公司推动科技金融业务的创新引擎，投贷联动合作企业超百户，配套授信总额近18亿元，贷款余额近14亿元，在此基础上，公司**创新推出“政银园投”投贷联动新模式**，以科创园区为载体，通过多方深度合作，为园区内科创企业提供“股权投资+信贷资源+政策支持”的全方位服务，从源头锁定优质客户。截至2021年末，“政银园投”成功落地10支基金，该模式已相继在江苏省辖多地市、山东省日照市等多地复制推广。



### 7、 抢抓机遇，打造自贸特色服务，增强“影响力”

报告期内，紧跟人民币国际化战略，抢抓长三角区域一体化发展机遇，充分发挥“上海+江苏”双自贸区联动经营优势，为企业拓宽融资渠道、降低融资成本，打造特色化创新服务新高地。公司自贸业务整体保持城商行第一梯队，不断拓展基础客群，覆盖长三角、京津冀等主要经济区；持续深化自贸区金融市场业务创新，通过一、二级债券市场投资相结合的方式提高资产配置效率，实现债券投资规模稳步增长；利用自贸区特色贷款为科创板上市公司、知名头部电商、海运集团、国企海外工程项目提供本外币贷款、贸易融资等定制服务方案。报告期末，上海自贸区分账核算单元资产总计190.16亿元，较年初增长44亿元，增幅30.1%。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 8. “双管齐下，扩大普惠客户底盘，提升“服务力”

“特色化经营+精细化管理”双管齐下，扩大普惠金融客户底盘，提升服务质效。“双提升”，普惠金融贷款规模快速增长，结构持续优化，小微制造业、普惠信用贷款投放等方面重点发力。“稳站位”，深化渠道建设，加快金融与产业融合，丰富小微业务场景，发挥政策引导性作用，降低客户门槛。“亮品牌”，推动金融与线上场景深度融合，服务好长尾客户，倾情守护民生温度。“优模式”，围绕地方优势产业和主流行业，基于特定的生产经营场景，为产业链上下游小微企业、个体工商户、农业种养养殖户设计整体授信方案，提供批量化融资服务。

截至2021年末，我行营业网点总数达215家，小微金融服务覆盖面进一步扩大。监管全口径小微贷款余额2,167.88亿元，贷款户数21,355户，其中普惠型小微企业贷款（不含贴现）余额656.12亿元，较年初增长153.04亿元，增幅30.42%，高于全行贷款平均增幅9.3个百分点；贷款户数18,170户，较年初增长2,907户，完成银保监会“两增”目标。1-12月普惠型小微企业当年累放贷款平均定价为4.74%，较2020年全年平均定价(5.14%)下降40BP。

### （二）零售金融板块彰显改革转型活力

报告期内，零售金融板块以新五年规划为引领，以高质量发展为主题，以三四三战略体系为核心，深入推进大零售战略2.0改革转型。成立总行私人银行部，致力于将私人银行业务打造成为全行的“资产配置中心”“利润中心”“公私联动中心”；优化总行零售金融部个人信贷中心组织架构，打造前一中一后台全流程营销管理模式，推进零售贷款业务从“双轮并驱”向“三驾马车”转型发展；推动分支机构制定符合当地市场禀赋及自身发展阶段的零售业务发展规划，完善与之相配套的零售条线组织架构与机制体制，创新举措、全面开启支行零售条线营销管理转型，“训战”结合、持续推进零售条线队伍能力建设与产能提升；深化金融科技赋能与数字化转型，组建零售金融科技团队，启动零售科技敏捷转型，快速响应并高效推动系统平台的开发迭代，逐步搭建“以客户为中心”的数字化运营闭环，推进零售客户经营服务的智能化、精准化与个性化。

报告期内，实现个人银行业务营业收入90.94亿元，同比增加21.86亿元，增幅31.64%，在营业收入中占比22.22%，同比增长2.18个百分点。其中，个人银行业务利息净收入81.53亿元，占个人银行业务营业收入的89.65%；个人银行业务非利息净收入9.41亿元，占个人银行业务营业收入的10.35%。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 1、零售客户分层服务全面升级

秉承“以客户为中心”经营理念，在全量零售客户分层服务管理体系下，努力朝着“全周期”、“全渠道”、“全产品”综合化客户服务迈进。对于私钻客群，推进私行业务改革，完善私行产品体系，深耕私钻客群，强化科技赋能，提高为“金字塔”顶端客户服务的专业能力。对于财富客群，依托“产品+服务”双体系赋能，打造基于客户关系生命周期的财富旅程活动链路，推动线上渠道融合运营，提升财富客户服务的广度与深度。对于基础客群，以代发、社保卡、信用卡为主要批量获客来源，以支付结算为主要活客产品，以手机银行、远程客服为主要运营渠道，以鑫e商城等泛金融生态圈建设为主要权益支撑，促进基础客户活跃和提升。对于互联网客群，打造外部平台与自营渠道双阵地新客引入体系，完善信贷服务、支付结算、投资理财等多场景金融综合解决方案，互联网客群经营服务能力及转化输送效率持续提高。

截至报告期末，零售客户总量2,362.65万户(不含互金平台客户)，较上年末增加201.44万户，增幅9.32%。其中，私钻客户规模达到34,291户，较年初新增4,027户，增幅13.31%；财富客户规模达到57.14万户，较年初新增6.32万户，增幅12.44%

### 2、大财富管理转型加快布局

始终坚持“全金融资产”发展主线，充分发挥子公司专业优势，扩大行外优质合作机构，不断提升零售客户全生命周期、全产品链条的资产配置能力，逐步推动财富管理向“买方服务”转型，管理零售客户金融资产年增量创历史新高。截至报告期末，零售客户AUM(管理金融资产规模)达5,667.48亿元，较年初增长796.46亿元，增幅16.35%。

#### (1) 财富管理

打造财富管理标准化产品体系，叠加差异化客群经营策略，形成具有南京银行特色的财富管理服务体系，实现规模、效益双增长。坚定存款立行，以“总量+结构”双目标为锚，稳步推进个人存款业务发展，同时兼顾成本管控；结合客户标签体系，丰富负债产品类型，满足零售客户差异化存款配置需求。加快理财转型，积极开展投资者教育理财沙龙活动，全面完成理财净值化转型工作，净值化理财产品供给更加丰富、多元；开发上线理财线上签约功能，新客户可在线上一站式完成理财签约、风险评估和业务办理，叠加财富嘉年华“签约有礼”活动，有效促活理财客群、做大业务规模。实现代销突破，持续固化“售前一售中一售后”标准化代销业务模式，初步构建公募基金投研支撑体系；主动甄选优质管理人和基金经理，“精鑫之选”鑫定制首支公募主代销基金募集成功，认购客户超1.3万户，累计销售20.85亿元，代销中收超3,000万元，并在鑫合金融家俱乐部成员行日照银行实现代销。

## 第四节 管理层讨论与分析

截至报告期末，个人存款余额2,404.21亿元，较年初增长343.95亿元，增幅16.69%，在各项存款中占比22.43%，较年初上升0.66个百分点。报告期内，累计销售非保本理财产品3,368.43亿元(不含现金管理类)，期末余额2,892.45亿元，其中净值型占比100%；累计销售大额存单296.71亿元，期末余额845.87亿元，较年初增幅22.61%，发行期限为1年期至5年期，年利率区间为2.28%-4.10%；代销8期凭证式国债，10期电子式国债，累计销售金额23.10亿元；代理实物贵金属销售1.19亿元；代理公募基金业务销售102.28亿元；代理保险业务销售4.28亿元。

### (2) 私人银行

成立私人银行部，致力于将私人银行业务打造成为全行的“资产配置中心”“利润中心”“公私联动中心”，做精客群，做强专业，科技赋能，通过有效的资产配置和专业的金融服务，为客户创造价值，为全行创造利润。**推进私人银行业务2.0改革**，立足“1+N”经营模式，在持续加强分行私人银行中心建设的基础上，以支行网络为依托，配齐配强专业专注的私行顾问队伍，稳步打造私人银行业务的支行主战场。截至报告期末，公司私行顾问人数较年初实现翻番，达到118人。**完善私人银行产品体系**，“1+N”经营模式释放活力，实现私人银行中收较快增长。报告期内，私募中收较上年增长89%，发行量较上年增长50%；私募证券类中收较上年增长123%，发行量较上年增长51%。**深耕私钻客群经营**，开展多主题营销活动，累计参与近3万人次；围绕私钻客户综合化经营，推动公私联动与交叉销售，私人银行增值服务平台服务“鑫伙伴”客户百余次。**强化私人银行能力建设**，建立线上学习课程，构建自助培训体系，创新培训方式，建立了“走进合作管理人”现场培训模式。**增强金融科技赋能**，完善私钻客户信息标签体系，优化合格投资者线上认定功能，上线增值服务权益平台，提升客户精细化服务管理水平。

私人银行业务关键指标

项目	2021年末	2020年末	变动 (%)
私行及钻石客户数(户)	34,291	30,264	13.31
私行及钻石客户月日均AUM (亿元)	1,757.39	1,495.69	17.50

截至报告期末，私钻客户规模达到34,291户，较年初新增4,027户，增幅13.31%；私钻客户月日均AUM(管理金融资产规模)达到1,757.39亿元，较年初增长261.7亿元，增幅17.5%。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 3、零售贷款“三驾马车”协同发展

持续完善“以客户为中心”的零售贷款产品体系，加快构建住房、消费和经营性贷款“三驾马车”协同发展的新格局，业务规模、结构、质量和效益呈现均衡发展的良好态势。截至报告期末，个人贷款余额**2,382.82**亿元，较年初增长**391.09**亿元，增幅**19.64%**，在各项贷款中占比**30.15%**。母公司个人贷款不良率**0.88%**，较年初降低**0.02**个百分点。

#### 个人贷款关键指标

项目	单位：人民币亿元		
	2021年末	2020年末	变动 (%)
个人贷款余额	<b>2,382.82</b>	1,991.72	19.64
其中：消费类贷款	<b>1,175.21</b>	945.87	24.25
住房抵押贷款	<b>835.40</b>	727.98	14.76
经营性贷款	<b>289.86</b>	271.53	6.75
信用卡透支	<b>82.35</b>	46.35	77.68

#### (1) 消费类贷款

以满足零售客户多元化消费信贷需求为导向，从客群、渠道、模式等维度进行专业分工：你好e贷依托于公积金、社保、地税等公共服务强数据，以优质工薪阶层为主要客群，风险自主可控；消费金融(CFC)将国际技术与本土经验紧密融合，定位中端市场，打造全流程可控、线上线下一体化的业务模式和技术能力；网络金融主要与业务模式清晰合规、平台运营能力强的头部或是细分行业中的头部平台开展业务合作，并通过全线上“存、贷、汇”综合化金融解决方案，实现互联网客户的综合化服务。

**你好e贷。**优化产品功能与业务流程，加强线上、线下融合发展，以你好e贷为核心持续推进传统个人消费贷款业务转型发展。建立标准化零售客户营销运营体系，结合大零售营销管理平台、智能营销平台等线上化系统功能支撑，实现常态化开展、多元化触达、多渠道覆盖，推进客户全生命周期运营及综合贡献度提升。健全风险模型优化机制，强化线上化运营监测，完成区域公积金及社保数据改造升级，进一步提升风险管控与数据支撑能力。报告期内，你好e贷授信启用超30万户，累计投放610亿元。截至报告期末，你好e贷累计授信户数51万户，贷款余额264亿元，不良率0.89%。

## 第四节 管理层讨论与分析

**消费金融(CFC)**。顺应并把握消费金融市场变化趋势，持续强化自主技术建设，推动业务经营向高质量发展不断迈进。持续优化已经形成的特色业务模式，坚持中端市场定位，创新推出“极客贷”“匠客贷”“创客贷”三款细分人群特色产品，不断激发核心业务线上化获客潜能，着力推动互联网自营业务发展，业务结构在稳步增长中更加合理；全面构建“三位一体”客户全生命周期管理体系，紧盯覆盖客户生命周期的各个环节，加强整套营销、风控和服务管理的技术方法建设，推动各体系之间的互动融合，体系建设效能逐步释放；着力推进数字化经营管理能力建设，推动数字技术与业务深度融合运用，迭代升级数字化营销、风控和服务能力，经营管理智能化和科技化水平不断提高。截至报告期末，CFC消费贷款余额419亿元，较上年增加21亿元；实现营业收入31.75亿元，同比增长22.45%，盈利能力持续增强。不良率1.43%，资产质量保持稳定；累计服务客户2,320万，新增客户225万户。

**网络金融**。严格遵循监管要求，积极调整业务模式，强化风险管控措施，夯实基础管理能力，互联网贷款业务平稳过渡、稳定发展。严格落实互联网贷款新规要求，坚持审慎经营原则，积极推进业务合规升级及模式转型，有序推进各项目投放及结构摆布；制定互联网业务全流程管理要求，明确项目周期各环节工作标准及分工机制，强化智能风控技术应用，进一步提升业务运营效率及风险防范水平。报告期内，网络金融消费贷款投放1,741.36亿元。截至报告期末，网络金融消费贷款余额485.80亿元，不良率0.96%。

**信用卡**。主动顺应数字化发展趋势，推出了全新的数字信用卡产品—N Card信用卡，并于下半年完成了N Card 2.0升级，以新场景、新分期、新达人、新等级和新返现为特色，逐步构建起集线上线下一体的场景化获客、活客、留客及价值提升体系，为公司零售业务客户年龄结构优化和业务规模提升贡献了重要力量。同时，公司持续优化信用卡业务信用风险体系、全流程欺诈风险管理体系、数字化资产质量监控体系等五大风险合规管理体系建设，保障信用卡业务健康发展。截至报告期末，信用卡累计发卡153.71万张，较年初增加72.98万张，增幅90.4%，其中，N Card上线10个月，发卡规模突破58万张；信用卡透支余额82.35亿元，较年初增加36亿元，增幅77.68%，不良率1.80%。

## 第四节 管理层讨论与分析

### (2) 住房类贷款

顺应“房住不炒”总基调，按照住房贷款集中度管理要求及各地区房地产调控政策，重点支持居民首次及首套住房等民生改善性住房信贷需求，保持住房类贷款投放及规模稳步、适度增长。不断夯实住房贷款业务发展根基，优化PAD端授信申请、合同面签、合同专用章用印等业务流程，完善住房贷款电子渠道预申请、预审批及贷后管理相关功能，提升服务效率。截至报告期末，住房抵押贷款余额835.40亿元，较年初增长107.42亿元，增幅14.76%。

### (3) 经营性贷款

为满足零售客户多方位金融需求，于5月底正式开办个人经营性抵押贷款业务——零售“鑫快捷”。以“客户需要、客户理解、客户方便”为原则，依托大数据驱动与AI数字员工技术，持续产品敏捷迭代，挖掘潜在目标客群，提高线上获客效率；探索具有区域特色的商圈集群获客模式，推进零售客户投融资一体化综合营销服务，为后续规模化发展奠定基础。同时，稳步推进互联网经营性贷款业务发展，秉承稳健经营宗旨，不断优化风控模型，持续提升风险识别与控制能力。

## 4、零售智能化、场景化转型加速推进

### (1) 服务提升

依托大零售营销管理平台，建立客户标签体系与智能化营销平台，有力支撑零售客户洞察、个性化产品配置、智能化服务推送等，实现零售客户活动策略、实施、评估的自动化部署和全流程闭环管理，报告期内，策划开展目标客群活动213个，多种渠道精准触达客户1,639万人次。通过功能整合、模块化输出服务，推出基于电子账户的多种便民支付场景应用，启动收单系统建设，完善线上、线下全方位收单能力，拓展学校、医院、连锁商超、酒店等行业客户，支持公共服务、实体经济的互联网化转型。



## 第四节 管理层讨论与分析

### (2) 渠道升级

9月正式发布了融合电子账户服务、整合直销银行交易、搭建营销双专区的南京银行APP 6.0版本，初步实现了零售线上客户分层经营，并借助APP无障碍服务改造，持续提升渠道的普适性、易用性和安全性。截至报告期末，南京银行APP签约客户数总量达401万户，较去年同期提升26.4%；最高月活跃客户(MAU)132万户，较去年同期提升27%。优化“智能客户服务”渠道，通过上线代发工资专区远程管家等功能、启动智能知识库管理系统等项目，推进语音、文本在内的智能客服建设，有效提升客服与远程银行中心的服务效率与能力。

### (3) 生态圈建设

结合江苏省一体化平台项目，实现了集社会保障、公共服务及综合金融服务于一体的生态圈融合，在9家分行成功发行第三代社保卡。积极推进数字人民币、代收代缴等支付产品与场景建设，多方位满足客户支付结算需求，截至报告期末，公司借记卡累计发卡2,931.55万张，较年初增加351.84万张，增幅13.64%。持续优化“鑫e商城”泛金融生活服务平台，打造“网点+APP+场景”的客户服务生态，已拓展网点周边三公里生态圈商户门店2,000余家，鑫e商城访问总量超1,300万人次，销售总额超5.43亿元。构建互联网客户运营生态，将增值服务、投资理财与美好生活意义相连接，激发客户活跃、转化与提升，累计服务互联网客户超3,000万户(含互金平台客户)。



## 第四节 管理层讨论与分析

### （三）金融市场板持续巩固特色优势

金融市场板块坚持“内聚合力、外塑品牌”的发展思路，加强板块内外战略协同，深化总分行协作联动，精进客户服务能力，提升组织协同能力，加强交易捕捉能力，提高投资研究能力，强化风险管控能力，打造科技赋能能力。通过综合化经营的扎实推进，金融市场领域的特色优势得以良好巩固，盈利能力保持稳健，市场影响力持续提升。

#### 1、 同业业务积极应对监管变化，保持品牌优势

同业业务积极应对监管环境变化，坚持“保持稳健经营、深入营销转型、强化板块协同、迈向智能场景”为主要思路，有效开展资产配置，精细化管理负债，加快转型步伐，提升市场影响力。**同业资产方面**，投资提质增效，结构进一步优化。报告期内，非标资产压降态势延续，净值型资产占比相应上升。在此情形下，在优先满足行内客户需求的同时，加大行外资产的挖掘力度，控风险、增收益。此外，注重研判，交易性金融资产兼顾波段交易和平滑估值波动，收益贡献度逐步攀升。**同业负债方面**，管理精耕细作，成本控制卓有成效。报告期内，头寸管理充分平衡安全性、稳定性及效益性，合理择时择期限，发行利率优于同评级城商行。报告期内，同业存单发行规模共计3,107.5亿元。截至报告期末，同业存单余额为1,468.79亿元。**客户营销方面**，“以客户为中心”转型稳步推进，营销考核体系及客户管理制度建设得到完善。报告期内，出台多项管理办法及制度框架，夯实客户基础管理机制；将更多服务、销售类产品纳入营销体系，与多家头部机构签署全面战略合作协议；基于全行同业客户分层分类，形成“一户一策”的综合服务方案；积极探索考核改革，充分调动分行营销积极性。**市场影响力方面**，凭借在银行间本币市场优异表现，荣获“年度市场影响力奖”和“市场创新奖”两类大奖；票据业务收获颇丰，荣获优秀会员单位、优秀银行类交易商、优秀承兑机构、优秀贴现机构等8个奖项和首届全国票据知识竞赛最佳组织奖。**品牌建设方面**，鑫合金融家俱乐部继续发挥桥梁纽带作用，优化成员行服务机制，加强业务合作，强化科技共享，品牌影响力持续输出。截至报告期末，俱乐部正式成员行为127家，覆盖全国26个省、市、自治区，成员总资产规模超过20万亿。

#### 2、 资金运营业务积极探索创新，提升市场影响力

资金运营业务继续贯彻“内聚合力，外塑品牌”要求，践行高质量发展，积极打造“三个中心”，业务实现“首单”“首批”，并搭上“南向通”首班动车，公司品牌形象得到良好提升。**债券业务方面**，一方面，利率债承销业务保持良好势头，承销团排名前列。报告期内，记账式国债、国开债、进出口行债、农发债承销名列前茅。此外，积极参与各类债券发行和分销，支持实体经济发展，助力国家双碳战略愿景。另一方面，积极履行做市商义务，保持市场影响力领先地位，荣获三家政策性银行金融债优秀做市商荣誉，债券通交易量显著提升，柜台业务稳步发展，风险控制能力显著提升。**市场创新方面**，先后取得2021-2022年度银行间外汇市场做市商资格、交易中心CIBM Direct做市回复资格；正式成为利率互换定盘(收盘)曲线报价机构、首批支持国际付费模式的境内债券通做市商之一；在标准债券远期实物交割机制正式推出之后，作为首批参与机构于上线首日积极参与交易；搭上“南向通”首班动车，首单落地“南向通”同业存单一级认购，首批完成美元债南向通交易等。**客户营销方面**，坚持

## 第四节 管理层讨论与分析

总分联动，开展利率债承销业务总分联合营销，实现合作分行业务全覆盖，业务总量大幅提升；加强跨板块协同，与交易银行部共同推动合作办理远期结售汇业务成功落地；进一步丰富结构性存款产品种类，为全行存款业务助力；以培训促业务，提升分行对客营销水平。

### 3、 资产托管业务多向发力，推进业务联动

资产托管业务协同公司内多个条线，不断巩固品牌特色，深化综合化营销，全力推进托管与零售代销及投资的业务联动。**协同营销方面**，充分发挥资源优势，灵活制定营销策略，加强托管业务与零售业务、投资业务的联动以及不同业务间的交叉营销与业务撮合，公募基金托管及银行理财托管等业务快速发展，业务活力持续释放。**存款沉淀方面**，资产托管业务所形成的结算资金沉淀增长较快，为公司提供了稳定的低成本负债。**客户服务方面**，深入践行“以客户为中心”的服务理念，组织多场客户交流活动，助力资源整合合作共赢，建立客户服务组，了解客户需求，提供更具针对性、更为周到的服务。**系统建设方面**，持续加快系统建设步伐，推广系统直联及托管网银渠道，引入智能解析、自动化处理技术，迁移改造托管网银系统，提升系统的稳定性和处理能力。截至报告期末，资产托管业务发展态势良好，总规模突破2万亿元。

### 4、 理财子公司立足战略定位，打造核心竞争力

南银理财有限责任公司以成为“协同高效、管理规范、经营稳健、国内领先”的全能型资产管理机构为战略愿景，致力于为客户提供财富管理综合解决方案。南银理财高度重视打造自身核心竞争力，在建设多样化销售渠道、加大产品丰富度与特色化、夯实投研能力等方面持续发力。**产品创新方面**，全面推进理财净值化，持续优化产品结构和产品布局，为投资者提供丰富的资产配置选择。在完善货币、固收、固收+、混合类产品体系的基础上，率先推出科技创新、优势制造、ESG等主题理财产品。**渠道建设方面**，全力推进“1+N”渠道建设，母行渠道持续巩固，外部渠道不断拓展，已落地代销合作机构27家，自营直销渠道积极探索，上线并落地理财产品直销柜台销售业务。**品牌建设方面**，产品收益率排名城商行系理财子公司第一梯队，荣获“金贝奖‘2021卓越银行理财子公司’”“2021年度新锐银行理财子公司天玑奖”“银行理财公司金牛潜力奖”等业界多项荣誉，市场竞争力和品牌优势不断巩固。成立一年多来，已全面完成净值化转型，成为全行业首批完成存量理财业务整改的商业银行之一。

截至报告期末，南银理财管理理财产品总规模3,271.07亿元，较上年末增长532.77亿元(集团全口径)，同比增速19.46%，净值化率达100%。

### 七、金融科技助力高质量发展

报告期内，以鑫五年科技规划为发展纲领，以“创新、共建、敏捷”为工作思路，围绕“数字化转型”和“开放银行”两大主题，稳步推进金融科技工作。较好支撑“大零售”和“交易银行”两大战略重点项目建设，以板块“敏捷团队”建设为抓手，加强金融科技创新，筑牢信息安全底线，全面推进数字、技术、业务、场景的深度融合，为全行客户营销、渠道建设、产品创新、风险合规、运营服务、绩效管理等方面充分赋能。

#### （一）有序开展数据治理，深化数字化转型

坚持规划引领，制定“鑫五年”金融科技发展规划，以纵向深化数字化转型，横向加快开放银行建设为目标，构筑金融科技战略蓝图。组织方式与战略规划充分适配，推进敏捷性组织建设，通过金融科技敏捷转型，快速响应市场，目前产品迭代有序，需求投产数量和在建数量较试点前翻番，团队交付效率提升36%，协同效能显著。公司数据治理三年基础提升进入收尾阶段，已形成明确的治理体制机制、各类各级标准规范，构建全行数据资产目录并配套资产管理平台，结合大数据应用，源源不断地输出“能用、有用、好用”的数据资源。

从科技资金投入人才队伍建设两方面倾斜资源，强化金融科技核心竞争力，2021年金融科技共计投入13.4亿元，较去年增长55%，在营业收入中占比3.27%，其中软硬件投入占比约6:4；持续开展人才引进，驱动业务与科技深度融合，促进“IT业务化、业务IT化”的双向渗透，沉淀一支“既懂金融也懂科技”的专业型、复合型人才队伍，推动分行科技队伍和工作机制的优化，在总行成立分行科技支持团队，共同支撑和促进全行金融科技体系的建设，全行科技人员数量较去年增加150人，增幅31%。

#### （二）强化“云化、线上化、智能化”，提升经营管理效率

通过搭建敏捷高效的前台、开放共享的中台、稳定可靠的后台，为客户营销、渠道建设、产品创新、风险合规、运营服务、绩效管理等方面充分赋能，不断提升公司经营管理效率。

**云化方面**，通过分布式、微服务等云平台基础设施建设和升级，推进底层架构云化转型与双模融合，夯实底层基础，有力支撑业务的高并发，高质量发展；强调自主可控，自主研发，强化信息安全防护与科技风险管理，夯实安全稳定发展的基础。

**线上化方面**，加快提升各类业务线上金融服务能力，积极创新应用多种新技术，拓展更多业务，快速实现线上化服务。以N Card数字信用卡为例，它突破了传统实体卡的介质和支付场景的局限，以微信小程序为主要载体和运营平台，实现从申请、消费、分期、任务、用户权益等全生态场景的线上化服务。2021年N Card总申请量达到115万户，发卡规模突破58万张，用户小程序MAU2.8万；手机银行专项提升项目，在零售业务线上化、线上业务智能化、运营数据化方面为客户提供个性化、差异化体验，实现了产品定向销售、精准营销推荐和营销活动定制化三项功能。截至报告期末，南京银行APP签约客户数总量达401万户，较去年同期提升26.4%；最高月活跃客户(MAU)132万户，较去年同期提升27%。

## 第四节 管理层讨论与分析

**智能化方面**，采用人工智能、生物识别等新技术应用建设智慧金融，提升金融服务效率。具体运用于：广泛推进RPA技术使用，打造数字员工营业厅，加快推进智慧网点转型，引入数字化的厅堂管理理念和智能化机具设备，提供“非接触式服务”，兼顾效率及客户体验，进一步提升网点7\*24小时服务水平等。升级数字员工服务体系，将数字员工与智能营销平台、鑫微厅、手机银行、公众号等渠道对接，形成多生态联通，拓展业务触点，优化交互方式，提升客户体验。如智能外呼话术平台上线后，全年新增上线60余种场景话术配置，外呼触达量391万次，同比增长352%，节约超过60名外呼人员的人力成本投入。

### （三）紧扣战略转型主题，赋能业务发展

坚持科技赋能，全面深化数字化应用与业务经营紧密结合，支撑“大零售”和“交易银行”两大业务战略推进和其他业务板块重点项目实施

**大零售战略支撑方面**，数据助力营销获客、活客。以联邦学习的新形式与合作渠道开展新客筛选模型的构建，同时挖掘行内存量客户的其他潜在产品需求并配套营销方案，精准引流，降低营销成本。通过对海量数据的加工、提炼和整合，建设客户标签体系，全年共构建零售标签及特征2,240个，支持营销活动152个，支持107万人次的触达，实现31,641人次营销成功，客户挽留5,127名，取得了良好应用效果。此外，综合考虑产品、渠道、运营目标设计细分场景，制定以客户为中心的常态化、全局性触达策略，逐步实现营销策略的快速制定、实施，营销效果的自动化评估分析，打造数字化营销闭环，支撑客户全生命周期管理。

**交易银行战略支撑方面**，帮助构建丰富的金融服务生态。利用自身优势，通过差异化的服务，加强外部合作，利用信息技术打造场景金融。如南京银行的企业银行APP“鑫e伴”（成长版），突破传统对公金融服务模式，不仅解决中小企业融资难的问题，还关注企业经营中的痛点难点，重点打造两个生态圈——金融生态圈和企业经营生态圈，为中小微企业提供全方位的金融和非金融服务，截止2021年底，鑫e伴累计服务对公客户48,102户，全年发生结算业务70.6万笔，总金额突破400亿元，易代发客户1,114户，代发业务7,000笔，总金额超过10.2亿元，良好的服务体验实现用户的个性关怀，进一步增强客户粘性。

**其他业务板块支撑方面**，围绕重点项目实施，促进更加精细化的运营管理。在金融市场板块完成了理财子公司188只理财产品，涉及2,000多亿份额，完成22家代销商的持续对接，拓展行外代销本行理财业务；结构性存款估值系统顺利投产，标志着我行正式开展三层结构和区间累计结构的结构性存款业务。在运营板块，运营转型三年规划项目群取得关键成果，完成运营大数据分析平台上线，建设企业级影像管理平台，搭建全行级集中作业平台，采用智慧授权、智能排班等先进技术实现集中作业模式共享，提高运营效率，控制运营风险、提高客户体验。数字货币“鑫贝工程”取得阶段性成果，通过城银清算一点接入数字人民币系统，成为首家接入数字人民币互联互通平台的城商行。

## 第四节 管理层讨论与分析

### （四）建立全面风险防控系统，护航高质量发展

授信业务全流程风控体系覆盖面进一步拓宽，智能化水平进一步加强。贷前，引入宏观经济及行业趋势分析，合并工商、司法、舆情等外部数据形成信息视图，全面反映客户风险全貌，提前识别潜在风险；贷中，构建风险监测体系，通过关联图谱与疑似集团模型，发现风险线索同时配套处置流程，为全面评价客户风险提供了有效的系统工具；贷后，建立大数据风险预警指标体系，配套模型管理平台，将风险监测信号推送至对公信贷系统和零售信贷系统，辅助贷后管理各项工作。

客户信息保护、客户账户及资金交易风险防控能力进一步提升。打破行内各系统之间的信息孤岛，建立统一的黑灰名单库，提升风险信息的有效聚合与应用；丰富和优化我行银行卡及全渠道设备反欺诈的场景应用，建立交易反欺诈系统，提升反欺诈基础分析能力；通过数字化手段优化完善可疑交易甄别和客户评级流程，升级反洗钱系统，提高系统智能化水平和使用体验。

系统建设支撑公司内控合规管理要求。建立非现场合规监测系统，完善内控合规非现场监测机制，系统实现自动数据采集，建立合规分析监测数据集市，自动筛选生成预警信息，通过监测系统，将核查任务派发至有关单位的合规管理岗，有效提升管理的针对性、及时性和有效性。

## 八、经营中重点关注的方面

### （一）营业收入

2021年，公司实现营业收入409.25亿元，较上年同期增加64.60亿元，增幅18.74%。

#### 1、利息净收入

2021年，公司实现利息净收入271.03亿元，同比增加34.09亿元，增幅14.39%；占营业收入的66.23%，同比下降2.52个百分点。

利息收入642.60亿元，同比增加57.78亿元，同比增幅9.88%。其中：发放贷款和垫款利息收入401.76亿元，同比增加52.41亿元，占利息收入62.52%；债券投资利息收入125.34亿元，同比增加20.40亿元，占利息收入19.51%。

利息净收入的增长主要是由于：一是把握资产投放节奏，公司生息资产日均较上年同期增长1,718.12亿元，增幅13.51%；二是持续优化资产负债结构，提高高收益资产占比，加强负债成本精细化管理，净息差同比有所上升，2021年净息差1.88%，同比上升2BP。其中，贷款日均规模同比增长1,348.90亿元、增幅达到22.26%，贷款日均在生息资产中占比51.3%、同比提升3.68个百分点；存款付息率2.35%，同比下降16BP。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 2. 手续费及佣金净收入

2021年，公司共实现手续费及佣金净收入**58.01**亿元，同比增长**16.83%**；在营业收入中的占比为**14.17%**。主要收入项目包括理财业务、投资银行业务、交易银行业务及零售代销业务。理财业务规模稳中有升，推动理财业务收入稳步提升。投资银行业务坚持以债务融资工具承销为核心，绿色债券和乡村振兴票据等创新产品多点开花，在丰富客户融资途径的同时也稳固了承销费的增长。交易银行业务围绕“现金管理、国际业务、供应链金融”三条主线，深挖市场潜力，客户数量、业务规模均衡增长，业务收入稳步提升。零售金融板块以金融资产为主线，做大财富管理业务，同时提升三方代销业务的占比，为零售盈利提供增长动能。

2022年，公司将进一步推进手续费及佣金收入的稳健发展。投资银行业务将继续巩固直接融资业务优势，依托银团贷款、资产证券化、项目融资业务等多种融资形式为客户提供服务，努力保障承销费及其他手续费收入的稳定增长。交易银行业务将以“条块融合、业务下沉、打造和提升交易银行核心服务能力”为总体思路，深化推进交易银行战略，聚焦“现金管理、国际业务、供应链金融”三条业务主线持续发力，使交易银行产品在公司业务经营中成为重要抓手，持续提升收入贡献度。零售金融板块将以“大零售战略”为依托，大力推动私行业务，公司将进一步丰富产品体系，为客户提供跨市场、多品类的理财产品组合及资管服务选择，满足客户多样化资产管理要求，推动收入的稳步提升。

### 3. 个人银行业务营业收入

报告期内，实现个人银行业务营业收入**90.94**亿元，同比增加**21.86**亿元，增幅**31.64%**，在营业收入中占比**22.22%**，同比增长**2.18**个百分点。公司主要通过规模增长与结构优化拉动零售营业收入增长。一方面，管理零售客户金融资产与零售存贷款规模保持较快增长，零售利息收入与非利息收入均实现明显提升；另一方面，零售贷款收息率持续走高，存款付息率有效压降，零售业务息差有所改善，理财及三方代销业务占比不断提高，为零售营业收入提供增长动能。

2022年，零售金融板块将深入推进大零售战略转型，持续做大客户规模和金融资产规模，继续推进个人存款增长转型与成本控制，大力发展私人银行与信用卡业务，加快构建住房贷款、消费贷款和个人经营性贷款“三驾马车”协同发展新格局，不断提升零售业务的盈利贡献。

## 第四节 管理层讨论与分析

### （二）净息差

2021年，公司积极响应国家政策，支持实体经济发展，顺应LPR调整趋势，降低企业融资成本，同时，主动优化负债结构，在资产端收益水平明显承压的情况下，稳步推进战略转型，通过加强负债成本精细化管理，整体上付息负债付息率下降速度快于生息资产收益率下行速度，促使净息差水平保持稳定并有所上升。2021年，实现净息差1.88%，同比上升2BP。

资产端，受宏观经济环境与LPR调整影响，贷款收益率同比下降18BP，资产端收益水平相应下行。2021年，生息资产收益率4.45%，同比下降15BP。

负债端，多措并举降低负债成本。一方面主动优化负债结构，有效管控负债成本，存款付息率同比下降16BP；另一方面，积极研判货币政策导向，加大央行再贷款、低位发行债券，灵活把握市场机会，降低资金融资成本。2021年，付息负债付息率2.43%，同比下降18BP。

展望2022年，虽然内外部经济环境与疫情影响仍存在不确定性，为应对复杂多变的环境，保证盈利稳步增长，公司将在以下方面加大力度，主要是：资产端在支持实体经济发展的基础上，动态做好资源分配，优化调整信贷结构，将信贷资源向高收益业务倾斜；负债端公司将继续加大对战略业务的资源投入，不断扩大基础客户群，提高结算性存款占比，提升客户资金归行率与留存率，持续推进存款结构优化，拓展多渠道负债来源，稳步降低负债成本，使净息差保持稳中向好的态势。

### （三）净利润

2021年，归属于母公司的净利润实现158.57亿元，较去年增长27.56亿元，同比增长21.04%。

净利润增长的主要原因：一是通过加强资产结构优化，优化资产配置，净利差、净息差双双改善使营收同比有较大增幅。二是在费用管理方面加强主动管理，坚持转变资源使用方式，持续优化投入产出效率，费用成本管控有效。三是在资产质量方面，整体资产质量向好，综合考虑贷款规模增长及前瞻性考虑疫情对实体经济的影响，审慎足额增加风险抵补。

展望2022年，将进一步优化资产负债结构，加强财务管理与资产质量管控，推动业务持续稳健发展，保持净利润稳步增长。

## 第四节 管理层讨论与分析

### （四）存款业务

坚持存款立行的指导思想，把存款增长和结构优化作为重要目标，在考核、资源、管理等方面重点倾斜，推动存款付息成本的降低。加强对地方经济的服务支持力度，持续推进大零售、交易银行两大战略，扩大客户基础、丰富产品策略、创新客户服务模式，夯实存款增长基础。

截至2021年末，存款总额10,717.04亿元，较年初增加1,254.93亿元，增幅13.26%。存款付息率2.35%，较去年同期下降16BP，其中对公存款余额8,296.48亿元，较年初增加904.70亿元，增幅12.24%；个人存款余额2,404.21亿元，较年初增加343.95亿元，增幅16.69%，在各项存款中占比22.43%，占比较年初上升0.66个百分点。

2022年，将继续综合运用特色优势产品和公私联动、链式营销等方式，做大、夯实基础客群，拓宽一般性存款来源，促进存款稳定持续增长。抓好源头性存款和结算性存款，有效拓展核心企业上下游客户群体，促进资金闭环流转，提高客户资金留存率和归行率，同时着力提升零售存款占比，有效优化存款结构，拓展存款增长基础。

### （五）贷款业务

深耕服务三角地区，分支机构覆盖江苏省内全部地级市，并延伸至北京、上海、杭州，所处经营区域整体经济水平较为发达，贷款业务发展良好。

对公贷款方面，2021年持续加大先进制造业、科技文化、绿色经济、普惠金融、现代农业等领域的信贷资源投入，在结构调整、业务转型的同时支持相关行业的发展。2021年度对公贷款投向前三的行业分别为租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业。对公贷款结构方面，截至报告期末，母公司非小企业人民币贷款余额3,089.9亿元，较年初增长808.3亿元，新增占比54.4%；小企业人民币贷款余额2,023.2亿元，较年初增长91.5亿元，新增占比6.2%；贴现余额340.4亿元，较年初增长168.6亿元，新增占比11.3%。

零售贷款方面，报告期内，加快构建零售住房贷款、消费贷款和经营性贷款“三驾马车”协同发展的新格局。住房贷款按照集中度及增速要求，夯实发展根基，保持高质量稳健增长；消费贷款以服务零售客户真实的消费信贷需求为导向，业务呈现规模、结构、质量和效益均衡发展的良好态势；正式开办个人经营性抵押贷款业务—零售“鑫快捷”，提升零售客户投融资一体化综合服务能力。截至报告期末，个人贷款余额2,382.82亿元，较年初增长391.09亿元，增幅19.64%，在各项贷款中占比30.15%，较年初上升0.62个百分点。

2022年，将继续发挥在科技金融、交易银行、绿色金融等方面的业务优势，紧盯经营区域内的优质产业与热点领域，围绕传统产业转型升级、产业集群优质企业、城市更新改造、“专精特新”等，持续加大先进制造业、科技文化、绿色经济、普惠金融、现代农业等领域的储备及投放力度。将持续个人住房贷款、消费贷款、经营性贷款“三驾马车”协同发力，重点打造“生意家”综合金融服务体系，持续做好N Card产品迭代升级与营销推动，推动零售贷款规模平稳增长、结构逐步优化。



## 第四节 管理层讨论与分析

### (六) 资产质量

**贷款方面**，2021年末，资产质量主要指标保持稳定，风险抵补能力继续保持较好水平。不良贷款率**0.91%**，与上年末持平；年末贷款减值准备余额**287.41**亿元，拨备覆盖率**397.34%**，较上年末上升**5.58**个百分点。从逾期情况看，逾期贷款占比**1.26%**，较上年末上升**0.1**个百分点，但处于近年来相对较低水平；关注类贷款占比**1.22%**，较上年末上升**0.01**个百分点，关注贷款基本稳定。

**非信贷方面**，非信贷业务主要为金融投资业务，主要包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资，截至2021年末，该部分业务余额**7,936.57**亿元，其中不良类资产余额**11.85**亿元，占比**0.15%**；债权投资与其他债权投资减值准备余额合计**59.49**亿元，减值计提较为充足。

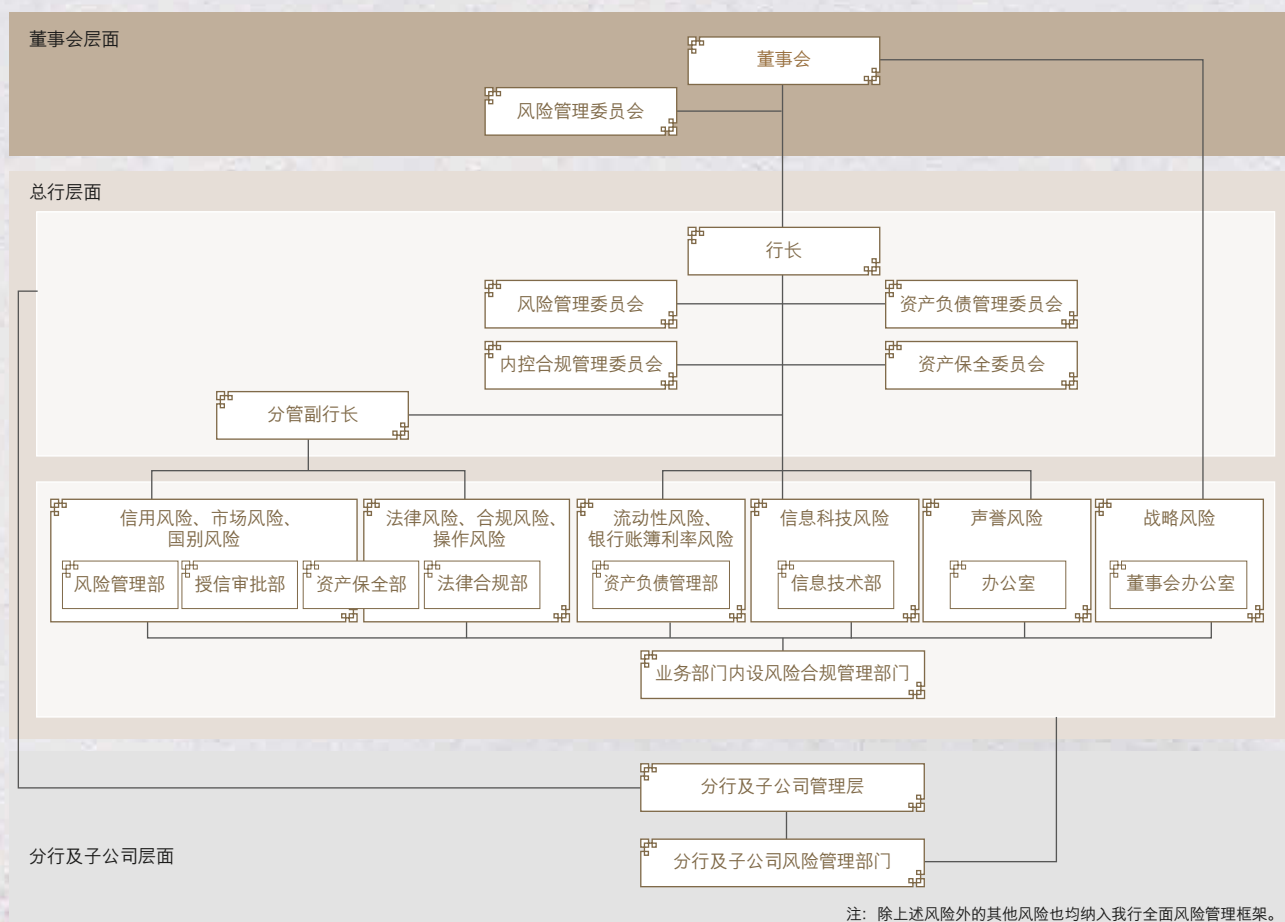
**大额问题资产管控方面**，持续强化大额授信管理，提高大额管控成效。一是对于存量大额问题资产，计提了充足的减值准备，并积极推进风险处置化解；二是严格执行风险分散策略，加强单一客户、单一集团限额控制，提升客户授信集中度管理水平；三是在公司发展战略的整体布局下，将进一步优化调整客户及业务结构，确保新增授信质量优良，并持续加强资产质量管控力度。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 九、风险管理情况

#### (一) 建立完善全面风险管理体系与组织架构

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；四是在分行构建了涵盖风险管理、法律合规、授信审批以及资产保全的标准化与统一化的风险组织体系安排；五是根据经营管理需要，本年度开展授信全流程管理改革，优化调整总行风险管理部和授信审批部的组织架构及部门职责，实现授信全流程在风险板块内的闭环管理，为全面提升授信管理水平奠定组织基础。



## 第四节 管理层讨论与分析

### (二) 面临的各种风险及相应对策

#### 1. 信用风险及对策

报告期内，在以下方面加强信用风险管理：

- (1) 完善授信政策体系，强化政策引导和管控。制定全行授信政策总框架，根据内外部形势变化及时更新重点行业、产品和领域的授信政策；制定年度信用风险管控工作要点，从具体实施和体系性建设两个层面制定具体工作措施；强化限额管控与经济资本管理，优化差异化授权管理体系，引导授信业务稳健开展。
- (2) 强化资产质量管控，确保资产质量整体稳定。制定年度全口径、全覆盖的资产质量管控目标方案，优化资产质量考核体系，保持资产质量管控力度；常态化开展信用风险排查，持续完善预警管理体系，进一步前移风险防控关口，保持重点领域风险管控高压态势，持续夯实信用风险底数；加大不良处置力度，综合运用催收、重组、司法诉讼、以物抵债、批量转让等方式，多措并举推进不良资产的处置化解。
- (3) 持续推进全口径信用风险管理体系建设。按照计划扎实推进统一授信项目建设，建立以客户为中心，覆盖全机构、全客户、全资产的非零售客户统一授信额度管理体系，首次实现了非零售客户跨系统、跨条线的实时额度管控，在此基础上优化以客户为中心的全面风险监测管理，并持续开展全口径的信用风险监测。
- (4) 完善风险工具方法，提升信用风险计量能力。稳步推进信用风险内部评级体系建设，推动评级结果落地应用，有效提升内部评级对信用风险管理的支持作用；推进新会计准则减值实施与减值结果应用，及时足额计提损失准备，定期开展信用风险压力测试，不断提升信用风险精细化管理水平。
- (5) 推动智能风控技术和工具的升级。持续推动智能风控平台的建设与完善工作，为核心经营与风险指标的主动监测提供有效工具；推进全行资产类运营共享项目落地，加快移动信贷、风险缓释等风险管理系统的改造升级，有效提升授信作业效率，强化金融科技和信息系統对风险管理的支撑。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 2. 市场风险及对策

报告期内，在以下方面加强市场风险管理：

- (1) 完善市场风险管理政策与制度。出台年度市场风险管理工作要点，明确年度市场风险管理的总体工作和管控要求；修订市场风险管理办法、市场风险限额实施细则等制度，进一步完善市场风险管理方法、工具和流程。
- (2) 完善市场风险授权限额体系。根据监管要求、业务发展及管理需要，优化完善年度市场风险授权和限额方案，加强授权和限额执行情况监测，有效引导业务稳健发展。
- (3) 优化市场风险计量体系。持续推进巴塞尔协议III市场风险新标准法落地实施工作，启动相关咨询与系统实施项目，全面优化提升市场风险制度流程体系、计量体系、数据治理管理体系及系统功能。
- (4) 加强市场风险管理系统建设。优化完善市场风险和金融市场业务一体化平台系统功能，强化金融市场业务全流程管理，通过系统实现对金融市场业务的有效管控，提升市场风险管理的自动化水平。
- (5) 持续开展市场风险监测和报告。对业务当前的风险特征和风险敞口进行分析，并根据外部市场情况提出相应管理建议，提升市场风险监测的及时性和有效性。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 3. 流动性风险及对策

报告期内，在以下方面加强流动性风险管理：

- (1) 有效发挥流动性风险治理架构的各层级职能。基于较为完善的流动性风险管理治理架构和明确的报告路径，使相关各层级能够充分了解内外部流动性风险状况，审慎评估资产负债管理的重大议案，合理部署资产负债总量、结构，保持优化调整的灵活性，保障资产负债匹配持续稳健和流动性的长期安全。
- (2) 结合负债质量管理要求，持续优化流动性风险管理的政策制度。基于“稳健、审慎”的流动性风险管理策略，完善流动性风险与负债质量管理相结合的制度体系，深化流动性风险管理内涵，在负债来源稳定性、结构多样性、与资产的匹配性、成本适当性等方面明确负债高质量发展的具体要求，助力公司深化转型和长远发展。
- (3) 加强流动性风险的前瞻性管理与控制。跟进内外部形势变化，科学优化年度流动性风险管理限额体系，以定量监测、动态预测结果科学评估流动性风险水平，指导全行合理优化资产负债结构，达到安全性、流动性和盈利性的平衡；重视融资来源与渠道的稳定性和多元化管理，一方面坚持“存款立行”的经营思路，强化客户群建设，另一方面持续推进发行债券、央行结构性货币政策工具等负债工具的使用，形成以存款为主，其他多元化负债为辅的稳定负债结构，夯实提供高质量金融服务的基础；重视流动性风险压力测试的回溯检验和结果的广泛运用，每年组织开展流动性风险应急演练，保持流动性风险防范的有效性和及时性；强化对附属机构流动性风险管理的监督、指导与管理，不断提升集团流动性风险管理的综合实力。
- (4) 持续优化流动性风险管理信息系统功能。有效利用各类客户行为模型、自动化预警、数据分析模块等，提升流动性风险精细化管理的效率与质量。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 4. 合规风险及对策

报告期内，在以下方面加强合规风险管理：

- (1) 组织开展“内控合规管理建设年”活动。根据监管部门要求，制定“内控合规管理建设年”活动方案，通过召开专题会议全面动员和组织部署，确保活动要求落实到位，并不断强化内控合规教育，跟踪督导存量问题的整改问责，进行现场督导检查，强化屡查屡犯问题根源性整治，积极营造严守合规的良好氛围。
- (2) 部署落实“双整治”行动。全面贯彻落实行党委提出的全面从严治党、全面从严治行“双从严”工作要求，围绕重点领域显性违规行为、员工显性异常行为开展集中整治行动，并通过专题会议、细化方案、编写教材、开展宣讲、现场督导、专项测试等方式，推动集中整治行动有序开展。
- (3) 稳步推进合规全员化建设。紧扣年度公司内控合规工作重点和合规全员化第二阶段“深化提升”的建设目标，按照《合规全员化建设实施纲要(2020-2022)》的部署安排，制定本年度建设方案，扎实推进全员化建设工作稳步实施。
- (4) 进一步强化合规绩效考核。制定《2021年度分行风险合规管理评价指标体系》，并据此对各级机构合规管理状况进行考核评价，充分发挥合规绩效考核的正向引导作用；制定2021年度外评内考实施方案，明确各外评项目的管理目标，通过将外部监管机构对公司评价或评级结果与公司内部考核相挂钩的方式，有效推动公司严守监管红线、落实合规底线。
- (5) 持续加强合规文化宣导。上线“合规伴我行”学习平台，促进合规学习与业务发展的深度结合，指导全员合规开展各项业务事务；组织开展“鑫合规”文创系列活动，通过选拔合规主题的精品力作展现全行良好的合规风貌；以“重教育、明规矩、守底线”为主题，持续开展“一把手讲合规”主题课堂及“合规之声”宣讲活动，自上而下宣导合规理念，增强各级员工的合规意识。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 5. 操作风险及对策

报告期内，在以下方面加强操作风险管理：

- (1) 进一步健全操作风险管理体系。启动操作风险新标准法建设项目，对标监管要求，从标准完善、流程优化、模型建设、系统改造、数据准备等方面，全面优化操作风险管理机制和工具方法，深化开展操作风险关键风险指标监测、损失事件收集、风险与控制评估等工作，持续提升操作风险管理质效。
- (2) 推动落实营业网点内控合规管理架构建设工作。制定《营业网点内控合规管理架构建设指导意见》，编制《营业网点内控合规管理岗工作手册》，大力推进营业网点内控合规管理机制建设、岗位配置、资源保障等工作，同步提升网点自我管理和分行管辖管理能力，进一步筑牢基层网点合规管理防线。
- (3) 持续加强关键岗位与不相容岗位操作风险管理。梳理完善专业序列和管理序列关键岗位清单，持续健全关键岗位操作风险管理机制，深入开展不相容岗位(职责)分离排查工作，重点针对决策审批与执行、执行与监督检查等岗位分离执行情况进行检查，确保关键岗位监督与制约有效。
- (4) 持续完善操作风险诱因分类管理体系。优化《操作风险诱因分类管理手册》，完善多层次操作风险诱因图谱，深入解析操作风险诱因及风险表现，并相应明确管理标准、管理要求和管理依据，有助于精准识别、监测和控制各类风险因子，从根本上、源头上有效防范操作风险。
- (5) 进一步加强重要时期业务连续性管理。强化建党100周年重要时期和疫情防控期间业务连续性管理，完善重要时期业务连续性管理方案，优化重大突发事件报告和应急处置机制，全面部署并落实执行重要时期业务连续性管理工作安排，确保公司重要时期金融服务持续稳定。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 6. 法律风险及对策

报告期内，在以下方面加强法律风险管理：

- (1) 持续深入推进民法典及配套司法解释在本行的解读培训、承接落地工作，及时解读分析民法典及陆续出台的司法解释对商业银行业务的影响，并对照民法典及配套司法解释相关内容，从产品和业务的制度、流程、系统、操作等方面进行评估和检视，持续优化调整相关管理制度、系统流程、合同文本等，保障各项经营管理活动合法安全运行。
- (2) 持续做好法律审查、创新业务法律论证、诉讼管理、法律咨询等法律事务，从事前、事中、事后全流程有效防控法律风险，为业务经营持续提供法律支持。
- (3) 在部分机构用印试点的基础上，持续完善流程和风险防控措施，稳步有序推进合同电子签章在全行资产类业务的应用，在有效把控合同用印法律风险的同时，提升合同用印效率。
- (4) 持续开展法律法规的跟踪研究，准确识别及评估法律修订、新法出台对公司经营活动的影响，有效把握法律事务管理规律及法律风险变化趋势，为法律事务管理提供决策参考。
- (5) 持续加强法律队伍人才建设，建立健全法律风险管理人员的培训交流机制，持续提升法律风险管理专业人员的实务水平和法律服务能力。



## 第四节 管理层讨论与分析

### 7. 信息科技风险及对策

报告期内，在以下方面加强信息科技风险管理：

- (1) 重点加强重要时期网络安全管理。成立总行网络安全领导小组，全面推动落实建党100周年网络安全保障工作，通过强化安全责任、开展风险排查、加强漏洞整治、做好应急准备等举措，进一步健全网络安全保障体系，提升网络安全管理水平，保障公司信息科技安全、持续、稳定运行。
- (2) 持续规范信息科技非现场监管报表报送。修订《南京银行信息科技非现场监管报表管理办法》，进一步明确信息科技非现场监管报表数据标准、责任分工、报送要求等，组织开展信息科技非现场监管数据质量回溯检验工作，持续提高监管数据报送规范性和准确性，确保公司符合信息科技非现场监管要求。
- (3) 有效开展信息科技风险监测与预警。制定《南京银行信息科技关键风险指标监测管理办法》，明确信息科技风险监测和报告程序、职责和要求，优化完善信息科技关键风险指标体系，科学调整指标阈值和预警值，进一步提高关键风险指标监测与预警有效性。
- (4) 深入开展信息科技风险识别与评估。制定《南京银行信息科技风险评估管理办法》，梳理信息科技风险7大领域134项风险点及其控制措施，组织开展信息科技风险全面评估，并对网络安全、数据安全等当前监管关注领域进行重点排查，深入查找可能存在的风险隐患和管控漏洞，持续加以改进提升，进一步筑牢信息科技风险管理防线。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 8. 声誉风险及对策

报告期内，在以下方面加强声誉风险管理：

- (1) 调整组织架构和职责分工。在总行办公室调整新增二级部门一品牌和公共关系部，下设声誉风险管理部，进一步强化公司声誉风险管理，建立与维护公司良好形象。
- (2) 优化完善现有制度体系。落实监管要求，修订《南京银行股份有限公司声誉风险管理政策》，并积极推动总行制度在分行及并表管理机构的落地与执行，构建全覆盖的声誉风险防范制度体系。
- (3) 有效开展舆情监测与分析研判。继续全方位做好舆情监测及分析研判工作，提高声誉风险敏感度，提升监测水平；始终保持对舆情的常态化监测，并配合相关工作开展专项监测，提升舆情监测预警工作质效；强化舆情深度分析，不断丰富数据分析工具，多维度分析舆情，提升舆情管控效能。
- (4) 创新推进品牌宣传工作。围绕公司战略导向及重点工作，在公司经营发展的重要时间节点，展开主题宣传，发布系列报道，展示公司发展成果，提升公司品牌形象；积极探索视频化品牌传播方式，建设微信视频号，用可视化有声语言助力南京银行品牌传播。
- (5) 扎实做好舆情管理。编制并发布条线管理要求，定期开展舆情隐患排查、声誉风险管理及宣传管理检查工作，扎实深入做好全行宣传及舆情管理工作。
- (6) 有力有效开展内部培训。开发声誉风险管理系列课程，面向公司各层级开展声誉风险培训，全年培训人数近1400人次，进一步提高公司声誉风险管理水平。

### 十、未来发展的讨论与分析

#### (一) 行业格局和趋势

面对动荡变化的内外部环境，银行业发展格局和趋势如下：**一是**围绕贯彻新发展理念，构建新发展格局，商业银行将持续完善金融支持科技创新体系，继续加大对先进制造业、战略性新兴产业支持力度，大力发展普惠金融、绿色金融，深入推进乡村振兴战略，推动经济高质量发展。**二是**在疫情持续扰动、经济下行压力加大的背景下，银行对优质客户的争夺更为激烈，同时客户需求也日益专业化、综合化和个性化。**三是**监管政策的覆盖面更广、要求不断细化，防风险和严治理仍是重要监管方向，并且围绕可持续发展领域和社会治理层面的监管力度也在加大。**四是**数字化已成为银行业发展的重要驱动力，银行业金融机构正在争相借助科技手段构建自身竞争优势，监管部门相继发布《金融科技发展规划(2022-2025年)》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》等政策，从战略层面对银行数字化转型提出了更明确的指导要求。**五是**大财富管理、大资管、供应链金融、开放银行等一些新的发展模式和新赛道已经逐步成为行业角逐的焦点，银行业金融机构将围绕这些新兴领域加速研究和布局。**六是**对外开放程度不断扩大，更多的优秀外资金融机构将进入中国，给中国银行业带来新的合作机遇与竞争挑战。

#### (二) 发展战略

2022年是五年战略规划(2019-2023年)全面攻坚冲刺的一年。面对加速变化的内外部环境，公司始终保持战略定力，增强转型动能，为顺应行业发展趋势，更好助推转型和高质量发展，在战略层面进行三个方向的延伸：

**一是**深入推进对公金融客户转型。围绕制造业、“专精特新”、绿色金融、乡村振兴等战略导向，瞄准战略客户、机构客户、普惠金融客户和小微无贷户，不断扩大客群规模、提升客群质量；着力打造“商行+投行+交易银行+私人银行”的综合化经营模式，实现对重点目标客户的全产品、全方位的服务渗透，加快培育新发展动能。

**二是**深入推进大零售战略转型。加快对“大财富管理”“大资管”的布局，实现对各类零售客群的完整覆盖；强化零售板块与公司业务、金融市场业务的联动，持续完善客户全生命周期服务体系；扩大零售资产类业务的覆盖面，打造零售贷款业务“三驾马车”(住房贷款、消费贷款、经营贷款)发展格局，不断丰富产品体系，着力提升价值贡献。

**三是**深入推进数字化转型战略。着眼于全行战略高度，加快金融科技“鑫五年”规划实施，推进数字化转型战略、开放银行战略，推动敏捷组织推广、场景化智能化运用、线上服务能力及生态圈的打造、数据应用和治理、总分行科技队伍建设等工作加速实施，将数字化转型贯穿于各项工作及战略转型的各方面，更好发挥金融科技的赋能作用。

## 第四节 管理层讨论与分析

### （三）经营计划

2022年经营目标是：年末资产总额达到**19,300**亿元，力争突破**20,000**亿元；存款余额达到**12,000**亿元；贷款新增**1,450**亿元左右；营业收入保持稳健增长；不良贷款率继续控制在**1%**以下；各项监管指标达标。

特别提示：2022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。

### （四）可能面对的风险

一是全球经济复苏前景仍有较大不确定性。新冠疫情、局部地区地缘政治风险、主要发达经济体宏观政策转向等因素依然存在较大不确定性，影响全球经济复苏进程。二是国内经济下行压力下银行业经营压力增大。我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。短期看，疫情反复对消费需求形成抑制，部分投资领域尚在探底，地方政府平台、房地产被严格约束，短期面临结构性资产荒；中长期看，经济潜在增速下行、人口增长放缓、低碳转型等挑战不容忽视，均增加了银行业实现稳健经营的压力。三是风险防控压力依然较大。部分房企信用风险扩散、中小企业经营困难等问题，给整个银行业资产质量管控带来较大压力，风险防控及处置工作需要更具前瞻、更为精准、更加有效。四是操作风险和合规风险管理面临挑战。随着金融与科技不断融合，银行线上业务快速发展，各类风险边界交融，加大银行操作风险识别管理难度，同时反洗钱和反恐怖融资形势依旧严峻，随着反洗钱监管标准趋严，商业银行反洗钱工作也面临诸多挑战。五是数据安全、信息科技风险管理要求不断提高。信息技术、金融科技广泛应用背景下，对信息技术安全、个人信息保护的要求不断提高，给信息科技风险管理提出更高的要求。

杭州·西湖三潭印月

公司治理



## 第五节 公司治理

### 一、报告期内党建工作情况

#### （一）筑牢思想理论根基，旗帜鲜明讲政治

以高水平党建引领，推动高质量治理和经营发展。召开年度党组织书记抓基层党建述职评议会，开展年度党建工作和党风廉政建设责任制考核工作，压紧压实主体责任。制定2021年度党委理论学习中心组专题学习计划，加强理论武装。召开第一次党员代表大会，选举产生南京银行新一届党委班子；认真做好“巡察整改落实情况专项督查”的自查、迎查及整改等相关工作。

#### （二）开展百年系列活动，凝心聚力提士气

开展庆祝建党100周年系列活动，激发全行爱党爱国热情和爱行兴行担当。开展南京银行“两优一先”和“先锋90后”评选表彰，编印《鑫之所向》画册，组织诗歌、摄影和征文比赛，持续营造浓厚氛围。开展“百年奋斗初心弥坚”南京银行“七一”党建主题活动，上半场举行“七一”表彰大会，号召全行以先进为榜样，凝聚奋进力量；下半场的主题党日活动，创新采用“讲述+演绎”的方式，引导全体党员感悟初心、接续奋斗。

#### （三）抓实党史学习教育，学做结合促实效

认真贯彻落实党史学习教育工作要求，强化组织领导，精心谋划部署，有序推动工作落实。线上，发布党史学习内容并开展知识竞赛；线下，依托中心组学习、专题读书班、“三会一课”开展集中学习；各级党组织用好地方红色资源，丰富学习教育形式。融合推进“我为群众办实事”实践活动和“两在两同”建新功行动，制定“四走近”系列活动方案，开展“百家支部联百村(社区)”党建联建行动、“客户接待日”专项活动等，持续提升全行整体服务水平；面对南京突发疫情，派出志愿者覆盖全市10个市辖区，合力打好疫情防控阻击战。

#### （四）加强党建顶层设计，固本培元夯基础

制订印发2021年党建工作要点，指导基层党建工作有序开展。针对全行基层党组织管理现状，运用党建工作联系单、定期提醒、日常检查、季度考核、整改反馈等工作机制，督促基层党委履职尽责。新设、调整基层党组织，做到“应建尽建”。落实按期换届提醒督促机制，做到基层党组织“应换尽换”。建立党支部工作联系点、“第一议题”、基层党委党建工作纪实等制度，持续完善制度建设。

#### （五）多策并施加强教育，淬炼队伍强本领

选优配强党组织书记，分批举办新任、在任党支部书记培训班；授牌第三批“鑫堡垒”党支部书记工作室；实施年度“书记项目”，破解基层党建突出问题。举办党务工作者示范培训班，加强对基层党务工作者的指导。持续推进“学思践悟”党员三年轮训计划，培训覆盖率超80%。严格落实党员发展计划，举办2期党员发展对象培训班，扎实做好发展党员全程纪实工作。发挥“文化鑫视野”企业号网络宣传阵地作用，上线“鑫向党”智慧党建云平台，为广大党员搭建“指尖上的学习交流平台”。

#### （六）持续深耕党建品牌，彰显特色树形象

构建“1+20”党建品牌矩阵。总行编印党建品牌故事集，各基层党委制定特色党建品牌深化工作计划。持续多年获“全国文明单位”荣誉称号，“鑫先锋”党建品牌获评南京国企示范党建品牌。市委组织部拍摄党建专题片在南京电视台《金陵党建》播出；自主拍摄的《“鑫”书记在路上》党建vlog获评“百年风华”全省党员教育全媒体作品创作大赛一等奖；《新华日报》专版连续报道“鑫先锋”党建品牌建设成效，并于“七一”前夕整版登载南京银行党委书记专访。



## 第五节 公司治理

### 三、公司治理相关情况说明

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、发行可转债、补选董事以及聘任审计机构等。董事会根据监管要求，并结合公司治理实际需要，制订了《南京银行互联网贷款风险管理办法》《南京银行内部交易管理暂行办法》《南京银行信用风险内部评级管理政策》《南京银行信用风险内部评级体系违约管理办法》《南京银行信息科技外包管理政策》，修订了《南京银行股份有限公司章程》《南京银行股东大会会议事规则》《南京银行董事会议事规则》《南京银行独立董事制度》《南京银行高级管理人员履职考评管理办法》《南京银行内部控制评价管理办法》《南京银行声誉风险管理政策》等公司治理制度，各项制度的建立和完善构成了公司内控管理制度的重要组成部分，也推动了公司治理机制的进一步完善。

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

### 四、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高效运作。



### 五、股东大会情况简介

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，2020年度股东大会审议并通过了13项议案，2021年第一次临时股东大会审议并通过7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。

2021年5月21日，2020年度股东大会会议审议并通过了《南京银行2020年度财务决算报告及2021年度财务预算》《南京银行2020年度利润分配预案》《南京银行2020年度关联交易专项报告》、南京银行部分关联方2021年度日常关联交易预计额度、续聘安永华明会计师事务所为公司2021年度财务报告审计会计师事务所、续聘安永华明会计师事务所为公司2021年度内部控制审计会计师事务所、《南京银行资本规划(2021年-2023年)》《南京银行董事会议事规则(修订稿)》、南京银行发行金融债券、《南京银行2020年度董事会工作报告》《南京银行2020年度监事会工作报告》《南京银行2020年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》《南京银行2020年度监事会对监事履职情况的评价报告》等十三项议案。

2021年11月18日，2021年第一次临时股东大会审议并通过了《南京银行股份有限公司章程(修订稿)》《南京银行股东大会议事规则(修订稿)》《南京银行董事会议事规则(修订稿)》《南京银行监事会议事规则(修订稿)》《南京银行独立董事制度(修订稿)》《南京银行外部监事制度(修订稿)》、选举余瑞玉女士为南京银行第九届董事会独立董事等七项议案。

### 六、报告期内召开的董事会有关情况

#### 1、 董事会换届情况及董事构成。

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

#### 2、 报告期内董事会召开情况及审核或通报事项情况。

报告期内，董事会共召开会议5次，其中采用通讯表决方式1次，审议议案39项，审核或通报事项72项。对健全公司治理制度、补选董事、审议定期财务报告和公司治理相关报告、发行金融债券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。

## 第五节 公司治理

会议名称	时间	会议议程
九届四次	2021年3月18日	<ol style="list-style-type: none"><li>1、关于审议《南京银行股份有限公司2021年机构发展规划》的议案；</li><li>2、关于审议《南京银行股份有限公司资本规划（2021年—2023年）》的议案；</li><li>3、关于审议《南京银行股份有限公司金融科技发展规划（2020年—2023年）》的议案；</li><li>4、关于审议《南京银行股份有限公司巴塞尔协议三最终版实施规划》的议案；</li><li>5、关于审议《南京银行股份有限公司互联网贷款风险管理办法》的议案；</li><li>6、关于审议南京银行股份有限公司集中营运部更名为运营总中心的议案；</li><li>7、关于审议南京银行股份有限公司发行金融债券的议案。</li></ol>
九届五次	2021年4月29日	<ol style="list-style-type: none"><li>1、关于审议《南京银行股份有限公司2020年度财务决算报告及2021年度财务预算》的议案；</li><li>2、关于审议《南京银行股份有限公司2020年度报告及摘要》的议案；</li><li>3、关于审议《南京银行股份有限公司2020年度利润分配预案》的议案；</li><li>4、关于审议《南京银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》的议案；</li><li>5、关于审议《南京银行股份有限公司2020年度社会责任报告》的议案；</li><li>6、关于审议《南京银行股份有限公司2020年度关联交易专项报告》的议案；</li><li>7、关于审议南京银行股份有限公司部分关联方2021年度日常关联交易预计额度的议案；</li><li>8、关于续聘安永华明会计师事务所为公司2021年度财务报告审计会计师事务所的议案；</li><li>9、关于续聘安永华明会计师事务所为公司2021年度内部控制审计会计师事务所的议案；</li></ol>

## 第五节 公司治理

会议名称	时间	会议议程
		<ol style="list-style-type: none"><li>10、关于审议《南京银行股份有限公司2021年第一季度报告》的议案；</li><li>11、关于审议《南京银行股份有限公司董事会议事规则(修订稿)》的议案；</li><li>12、关于审议《南京银行股份有限公司高级管理人员履职考评管理办法(修订稿)》的议案；</li><li>13、关于审议《南京银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》的议案；</li><li>14、关于审议《南京银行股份有限公司关于2020年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》的议案；</li><li>15、关于召开南京银行股份有限公司2020年度股东大会的议案。</li></ol>
九届六次	2021年6月4日 (通讯方式)	<ol style="list-style-type: none"><li>1、关于修订《南京银行股份有限公司章程》的议案；</li><li>2、关于提名余瑞玉女士为南京银行股份有限公司第九届董事会独立董事候选人的议案。</li></ol>
九届七次	2021年8月18日	<ol style="list-style-type: none"><li>1、关于审议《南京银行股份有限公司2021年半年度报告及摘要》的议案；</li><li>2、关于审议南京银行股份有限公司优先股股息发放的议案；</li><li>3、关于修订《南京银行股份有限公司章程》的议案；</li><li>4、关于修订《南京银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案；</li><li>5、关于修订《南京银行股份有限公司董事会议事规则》的议案；</li><li>6、关于修订《南京银行股份有限公司独立董事制度》的议案；</li><li>7、关于修订《南京银行股份有限公司内部控制评价管理办法》的议案；</li><li>8、关于审议《南京银行股份有限公司信息科技外包管理政策》的议案；</li><li>9、关于设立南京银行股份有限公司私人银行部的议案。</li></ol>

## 第五节 公司治理

会议名称	时间	会议议程
九届八次	2021年10月29日	<ol style="list-style-type: none"><li>1、关于审议《南京银行股份有限公司2021年第三季度报告》的议案；</li><li>2、关于审议南京银行股份有限公司优先股股息发放的议案；</li><li>3、关于修订《南京银行股份有限公司声誉风险管理政策》的议案；</li><li>4、关于南京银行股份有限公司安全保卫部更名为安全管理部的议案；</li><li>5、关于参与江苏金融租赁股份有限公司可转换公司债券申购的议案；</li><li>6、关于召开南京银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会的议案。</li></ol>

### 七、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，目前各项决议执行情况良好。

### 八、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和股东大会的情况

董事姓名	是否 独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况	
		本年应 参加 董事会 次数	亲自出席 次数	以通讯 方式 参加次数	委托出席 次数	缺席次数	是否 连续两次 未亲自 参加会议	出席 股东大会 的次数
胡升荣	否	5	3	1	1	0	否	2
林静然	否	5	4	1	0	0	否	2
杨伯豪	否	5	4	1	0	0	否	0
陈峥	否	5	3	1	1	0	否	1
于兰英	否	5	4	1	0	0	否	1
徐益民	否	5	4	1	0	0	否	0
刘丽妮	否	5	4	1	0	0	否	1
肖斌卿	是	5	3	1	1	0	否	2
沈永明	是	5	4	1	0	0	否	1
强莹	是	5	4	1	0	0	否	2

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和股东大会的情况

董事姓名	是否 独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况	
		本年应 参加 董事会 次数	亲自出席 次数	以通讯 方式 参加次数	委托出席 次数	缺席次数	是否 连续两次 未亲自 参加会议	出席 股东大会 的次数
陈冬华	是	5	3	1	1	0	否	0

##### 3、 年内召开董事会情况

年内召开董事会会议次数	5
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

## 第五节 公司治理

### （二）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，无董事对公司有关事项提出异议。

### （三）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

2021年，独立董事发表独立意见12次。内容涉及2020年度利润分配、部分关联方2021年度日常关联交易预计额度、聘任2021年度会计师事务所、2020年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况、2020年度公司对外担保情况、2021年半年度公司控股股东及其他关联方资金占用情况、2021年半年度公司对外担保情况等。

各位独立董事在履职中，能坚持独立立场开展工作，从各自专业角度考虑并进行独立性判断，认真审议董事会及专门委员会各项议案，积极建言献策，及时发表独立意见，充分发挥了独立董事的作用，维护公司和全体股东的利益。报告期内，无独立董事对公司有关事项提出异议。

### （四）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

2021年11月18日公司2021年第一次临时股东大会审议并通过了关于修订《南京银行股份有限公司独立董事制度》的议案，本次共修订9项条款，主要内容包括：制度制定的依据、独立董事的定义、任职的约束条件、任职期限、独立董事的义务、不及时履职的程序管理、发表独立意见的事项类别以及名词释义等方面。

2021年，公司召开5次独立董事工作会议，审议议题7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。

### 七、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》《上市公司独立董事履职指引(2020年修订)》《上市公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》《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(2021年修订)》等相关法律法规的要求，作为公司独立董事，本着公开、公平、客观的原则，对公司2020年度、2021年半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。

### 八、董事会下设专门委员会情况

#### (一) 董事会下设专门委员会成员情况

##### 专门委员会类别

##### 成员姓名

发展战略委员会	胡升荣、林静然、杨伯豪、陈峥、于兰英、徐益民、刘丽妮
风险管理委员会	林静然、肖斌卿、沈永明
提名及薪酬委员会	强莹、陈冬华、徐益民
审计委员会	陈冬华、肖斌卿、强莹、陈峥、于兰英
关联交易控制委员会	肖斌卿、沈永明、刘丽妮
消费者权益保护委员会	沈永明、强莹、杨伯豪

## 第五节 公司治理

### (二) 报告期内董事会下设专门委员会情况

专委会名称	召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
发展战略委员会	2021年3月18日、 2021年4月29日、 2021年6月3日、 2021年8月18日、 2021年10月29日	《南京银行2019 - 2023年总体战略规划》 2020年度执行情况报告、2020年度绿色 金融实施情况报告、金融科技发展规划 (2020年 - 2023年)、资本规划(2021 - 2023年)、2021年度资本充足率管理计 划、发行金融债券、2020年度主要股东 履约评估报告、董事会2020年度履职自 评价报告、修订《南京银行股份有限公司章 程》、修订《南京银行股份有限公司股东大 会议事规则》、修订《南京银行股份有限 公司董事会议事规则》、修订《南京银行股 份有限公司独立董事制度》、设立私人银行 部、参与江苏金融租赁可转换公司债券申 购等议案	委员会按照监管法规和 工作细则等，同意各 项议案，并对相关工 作提出意见和建议。	无
风险管理委员会	2021年3月18日、 2021年4月29日、 2021年8月17日、 2021年10月28日	2020年度风险监测报告、2020年度内控 合规报告、《巴塞尔协议III》最终版实施规 划、制定《南京银行互联网贷款风险管理 办法》、2020年度反洗钱及反恐怖融资报 告、过渡期内存量理财产品整改工作专项 汇报、2020年度呆账核销及不良资产批量 转让情况报告、2020年度风险偏好回溯与 2021年风险偏好设置方案、2020年度限额 执行情况报告及2021年度限额方案、2020 年度压力测试报告及2021年度压力测试 方案、2020年度内部资本充足率(ICAAP) 报告、2021年度一季度风险监测报告、 2021年度一季度内控合规报告、《南京银 行信用风险内部评级管理政策》、2021年 上半年风险监测报告、2021年上半年内控 合规报告、2021年上半年限额执行情况报 告、2021年压力测试方案与报告、2021 年三季度风险监测报告、2021年三季度内 控合规报告、2021年三季度限额执行情况 报告等议案。	委员会按照监管法规和 工作细则等，同意各 项议案，并对相关工 作提出意见和建议。	无



## 第五节 公司治理

专委会名称	召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
关联交易控制委员会	2021年1月29日、 2021年4月28日、 2021年12月22日	2021年关联方变动名单、2020年关联交易专项报告、2021年度部分关联方关联交易预计额度等议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无
审计委员会	2021年2月25日、 2021年3月25日、 2021年4月28日、 2021年8月17日、 2021年10月28日	2020年度报告、安永华明财务审计团队商讨现场审计发现的问题、安永华明内控审计团队商讨现场审计发现的问题、聘任安永华明会计师事务所为公司2021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2021年度内部控制审计会计师事务所、2020年度社会责任报告、2020年度内控评价报告、2020年度消费者权益保护工作情况专项审计报告、2020年公司治理专项审计报告、2020年度财务决算报告及2021年度财务预算方案、2020年度利润分配预案、2021年第一季度报告、2020年度内部审计工作报告和2021年度内部审计计划、2020年审计发现问题整改情况、2021年半年度报告及摘要、修订《南京银行内部控制评价管理办法》、2021年第三季度报告等议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无
提名及薪酬委员会	2021年2月5日、 2021年4月28日、 2021年5月27日	2020年度董事和高管人员履职考评情况报告、独立董事2020年度津贴发放情况、《南京银行高级管理人员履职考评管理办法（修订）》、2020年度薪酬执行情况和2021年度薪酬预安排、关于提名南京银行第九届董事会独立董事候选人等议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无
消费者权益保护委员会	2021年4月27日、 2021年12月20日	2021年度消费者权益保护工作计划、2021年金融消费者权益保护工作汇报等议案。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。	无

## 第五节 公司治理

### （三）存在异议事项的具体情况

无

### （四）提名及薪酬委员会的履职情况汇总报告

报告期内，董事会提名及薪酬委员会严格按照《南京银行股份有限公司章程》和《南京银行股份有限公司董事会提名及薪酬委员会工作细则》的有关规定，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，在董事候选人的选任，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，保证了董事会的高效运作。

报告期内，董事会提名及薪酬委员会共召开会议3次。所做的主要工作是：初审提名公司第九届董事会独立董事候选人的议案、修订《南京银行高级管理人员履职考评管理办法(修订)》以及商议董事及高级管理人员考核方案等工作。报告期内，董事会提名及薪酬委员会的委员认真审核了一名独立董事的任职资格，初步审核后报董事会和股东大会审议，顺利完成了独立董事任职期满补选工作，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2020年度董事和高管人员考核方案；在听取董事和高级管理人员的年度述职述廉报告和自我评价的基础上，审查了董事和高级管理人员的履职尽责情况并对其进行绩效考评。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。

2022年度董事会提名及薪酬委员会的主要任务是：根据监管相关规定，持续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。

## 九、关于监事和监事会

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

2021年，监事会严格履行了监督职责，共召开4次监事会会议，审议议案31项，审核议案22项。

2021年，监事会成员出席了公司2020年度股东大会和2021年度第一次临时股东大会，全程参与了股东大会20项议案的审议过程。

2021年，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了5次董事会会议，与董事会一起就《南京银行股份有限公司2020年度利润分配预案》等63项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

2021年，监事会监督委员会召开了6次会议，审议了包括公司2020年度报告、2020年度公司社会责任报告和2021年定期报告等14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2次会议，审议了公司2020年度监事会对董事、监事及高级管理人员履职情况的评价报告等5项议案。

监事会对报告期内的监督事项无异议。

### 十、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

2021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2021年度财务报告，安永华明会计师事务所对公司2021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2021年度财务报告能真实、准确、完整地反映公司的财务状况和经营成果。

#### （三）监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

募集资金的存放与使用情况符合监管机构关于募集资金管理的相关规定。

#### （四）监事会对公司收购出售资产情况的独立意见

2021年，公司未发生收购、出售资产情况。

#### （五）监事会对公司关联交易情况的独立意见

2021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，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

#### （六）监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

2021年公司财务报告不存在出具非标意见的情况。

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

2021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。

#### （八）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。

## 第五节 公司治理

### (九) 监事会对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

不适用

### (十) 监事会对公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况的意见

2021年，公司严格执行《南京银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》，未发现违反制度的情况。

### (十一) 监事会对信息披露制度实施情况的意见

2021年，公司遵照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时公平地披露信息，信息披露真实、准确、完整。

## 十一、董事、监事、高级管理人员情况

### 1、董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

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)	报告期内从公司领取的税前报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬
胡升荣	党委书记 董事长	男	58	— 2020年9月—换届止	0	0	82	否
林静然	党委副书记 执行董事 行长 财务负责人	男	47	— 2020年9月—换届止 2020年9月—换届止 2020年9月—换届止	0	138,000	82	否
杨伯豪	股东董事	男	57	2020年9月—换届止	0	0	0	是
陈崢	股东董事	女	53	2020年9月—换届止	0	0	0	是
徐益民	股东董事	男	59	2020年9月—换届止	0	0	0	是
于兰英	股东董事	女	50	2020年9月—换届止	0	0	0	是
刘丽妮	股东董事	女	47	2020年9月—换届止	0	0	0	是
肖斌卿	独立董事	男	42	2020年9月—2022年2月	0	0	22	否
沈永明	独立董事	男	57	2020年9月—换届止	0	0	22	否
强莹	独立董事	女	57	2020年9月—换届止	0	0	22	否
余瑞玉	独立董事	女	62	2021年11月—换届止	0	0	0	否
吕冬阳	党委副书记 监事长	男	56	— 2020年9月—换届止	0	0	72	否
马淼	外部监事	女	50	2020年9月—换届止	0	0	19.8	否
徐月萍	外部监事	女	50	2020年9月—换届止	0	0	19.8	否
沈永建	外部监事	男	43	2020年9月—换届止	5,000	5,000	19.8	否
刘启连	股东监事	男	58	2020年9月—换届止	0	0	0	是
王家春	股东监事	男	54	2020年12月—换届止	0	0	0	是
郭俊	职工监事	男	49	2020年9月—换届止	0	0	217.82	否
戚梦然	职工监事	男	43	2020年9月—换届止	36,036	36,036	218.20	否
朱钢	党委副书记 副行长	男	53	— 2020年9月—换届止	456,341	456,341	248.5	否
周文凯	党委委员 副行长	男	53	— 2020年9月—换届止	163,800	163,800	248.5	否
陈诺	党委委员 派驻纪检监察组组长	男	45	—	0	0	65	否

## 第五节 公司治理

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)	报告期内从公司领取的税前报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬
周洪生	副行长	男	57	2020年9月-换届止	0	0	248.5	否
刘恩奇	副行长	男	57	2020年9月-换届止	0	0	248.5	否
米乐	副行长(法国巴黎银行派驻)	男	48	2020年9月-换届止	0	0	218.51	否
宋青松	副行长	男	55	2020年9月-换届止	0	0	252.42	否
江志纯	副行长	男	51	2020年9月-换届止	283,181	283,181	248.5	否
	董事会秘书			2020年9月-换届止				
陈晓江	副行长	男	54	2020年9月-换届止	0	0	248.5	否
朱峰	业务总监	男	55	2020年9月-换届止	359,132	359,132	234.71	否
余宣杰	首席信息官	男	50	2020年9月-换届止	388,080	388,080	235.08	否
徐腊梅	业务总监	女	56	2020年9月-换届止	0	0	238.2	否

注：

- 1、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；
- 2、原独立董事陈冬华先生因连任公司独立董事满6年，于2021年6月辞职，报告期内，陈冬华先生从公司领取的税前报酬总额为14万元。
- 3、2022年2月，独立董事肖斌卿先生连任公司独立董事满6年，提交书面辞呈。因公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格前，肖斌卿先生需继续履行独立董事职责。

### 2、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
陈冬华	独立董事	男	46	2015年5月-2021年6月	任期届满
余瑞玉	独立董事	女	62	2021年11月-换届止	任职
张丁	监事	男	43	2018年6月-2021年1月	离任

- 1、2021年6月，公司独立董事陈冬华先生连任公司独立董事满6年，提交书面辞呈。因公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格前，陈冬华先生需继续履行独立董事职责。2022年3月，因余瑞玉女士任职资格获得核准，陈冬华先生不再继续履行独立董事职责。
- 2、2021年11月，公司2021年第一次临时股东大会审议通过了《关于选举余瑞玉女士为南京银行股份有限公司第九届董事会独立董事的议案》，2022年3月，公司收到中国银行保险监督管理委员会江苏监管局苏银保监复〔2022〕86号文件，中国银行保险监督管理委员会江苏监管局核准余瑞玉女士担任公司独立董事的任职资格。自核准之日起，余瑞玉女士的履职资格生效。
- 3、2021年1月，原股东监事张丁同志因工作原因离任。

以上内容详见公司在上交所公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 第五节 公司治理

### 3、董事、监事及高级管理人员近期工作经历



胡升荣

林静然

杨伯豪 (Paul Yang)

陈峥

#### (1) 董事

**胡升荣先生** 中国国籍，中共党员，1963年出生，大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行南京分行营业管理部货币信贷统计处副处长、处长，中国人民银行南京分行营业管理部党委委员、副主任；南京市金融发展办公室党组成员、副主任(正局级)，党组书记、主任；南京银行党委副书记、行长、执行董事。现任南京银行党委书记、董事长，中国上市公司协会副会长，江苏省上市公司协会会长，南京金融发展促进会会长，中国共产党南京市第十五次代表大会代表。

**林静然先生** 中国国籍，中共党员，1974年出生，工商管理硕士，正高级经济师。历任中国银行南京市花园路分理处副主任、中南分理处主任、玄武支行行长、新港支行副行长(主持工作)；民生银行南京分行公司二部副总经理(主持工作)、兼江宁支行行长，南京分行机电金融部总监，无锡支行筹备组负责人、无锡支行行长，南京分行党委委员，昆明分行党委副书记、副行长(主持工作)，苏州分行党委书记、行长，南京分行党委书记、行长。现任南京银行党委副书记、行长、执行董事、财务负责人，江苏省工商业联合会副主席，江苏省银行业协会理事、常务理事、副会长，江苏省民营经济研究会副会长，南京金融学会副会长，南京市第十六届人民代表大会代表。

**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分行副总经理，法国巴黎银行台湾市场负责人，法国巴黎银行东北亚区域副总裁及香港分行行政副总裁，法国巴黎银行大中华区企业金融部副主管，法国巴黎银行香港分行行政总裁，法国巴黎银行大中华区负责人。现任法国巴黎银行集团亚太区行政总裁，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。

**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。现任南京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，中国慈善联合会慈善信托委员会副主任委员，江苏省第十三届人民代表大会常务委员会委员，江苏省企业联合会、江苏省企业家协会第六届理事会副会长，南京市妇女第十四次代表大会执委，南京市慈善总会副会长，南京金融发展促进会第二届专家委员会委员，南京市企业联合会、企业家协会第六届理事，农工民主党南京市委副主委。

## 第五节 公司治理



徐益民



于兰英



刘丽妮



肖斌卿

**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，南京市第十四届、第十五届人民代表大会代表。现任南京高科股份有限公司党委书记、董事长，南京银行股东董事，鑫元基金管理有限公司股东董事，南京栖霞建设股份有限公司股东董事，南京栖霞建设仙林有限公司股东董事，南京高科新浚投资管理有限公司股东董事，金埔园林股份有限公司股东董事，南京市第十六届人民代表大会代表。

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

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

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

## 第五节 公司治理



沈永明



强莹



余瑞玉

**沈永明先生** 中国国籍，九三学社社员，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，九三学社江苏省委员会委员(第五届至第七届)、省直属综合一支社主委，九三江苏省委社会经济法制委员会副主任、省监察委员会委员、省直属综合委员会(下设六个支社)主委、江苏省广电有线信息网络股份有限公司独立董事。现任北京大成(南京)律师事务所主任，南京银行独立董事，江苏省第十二届政协委员，九三学社第八届江苏省委常委，江苏省破产管理人协会监事长，江苏省新的社会阶层人士联谊会中介组织从业人员分会会长，江苏省人民检察院院外专家，江苏省南京市人民政府法律顾问，第二届江苏省法官遴选委员会、江苏省检察官遴选委员会非常任委员，南京市律师协会监事长。

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

**余瑞玉女士** 中国国籍，民建会员，1960年出生，大学本科学历，中国注册会计师、高级会计师。历任江苏省财政厅办事员，江苏会计师事务所审计业务人员，江苏省注册会计师协会副秘书长，天衡会计师事务所有限公司董事长，天衡会计师事务所(特殊普通合伙)首席合伙人，江苏省注册会计师协会副会长(第三届至第五届)，中国注册会计师协会第五届理事会副会长，中国民主建国会第八届、第九届中央委员，中国人民政治协商会议第十届、第十一届全国委员会委员，第十二届全国人民代表大会代表。现任天衡会计师事务所(特殊普通合伙)首席合伙人，南京银行独立董事，江苏天衡管理咨询有限公司董事长，南京爱德印刷有限公司董事，第十三届全国人民代表大会代表，中国注册会计师协会第六届理事会监事会监事长，江苏省注册会计师协会第五届理事会副会长兼专门技术委员会主任委员。



## 第五节 公司治理



吕冬阳



马淼



徐月萍



沈永建

### (2) 监事

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

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

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

**沈永建先生** 中国国籍，中共党员，1978年出生，博士研究生学历，教授。历任北京大学光华管理学院博士后；南京财经大学会计学院副教授。现任南京财经大学会计学院副院长、教授，南京银行外部监事，金陵药业股份有限公司独立董事，江苏铁路发展股份有限公司独立董事，江苏省会计学会学术专业委员会副主任委员，江苏省会计教育协同发展中心秘书长，全国会计领军人才。

## 第五节 公司治理



刘启连

王家春

郭俊

戚梦然

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

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

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



朱钢



周文凯



陈谡



周洪生

### (3) 高级管理人员

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

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

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

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

## 第五节 公司治理



刘恩奇

米乐(Miro Kolesar)

宋清松

江志纯

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

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

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

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

## 第五节 公司治理



陈晓江



朱峰



余宣杰



徐腊梅

**陈晓江先生** 中国国籍，中共党员，1967年出生，工商管理硕士，经济师。历任南京银行南通分行党委委员、副行长，南通分行党委书记、行长；上海分行党委书记、行长，上海自贸区业务管理中心总经理，南京银行业务总监。现任南京银行副行长（职业经理人）。

**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；南京银行人事教育处科长，办公室副主任；山西路支行行长，城北支行行长；南通分行筹建组组长，南通分行党委书记、行长；南京银行公司金融部总经理、营销总监。现任南京银行业务总监、总行机关党委书记。

**余宣杰先生** 中国国籍，中共党员，1971年出生，硕士研究生学历，经济师。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兼信息技术部总经理，江苏鑫合易家信息技术有限责任公司董事长。

**徐腊梅女士** 中国国籍，中共党员，1965年出生，大学本科学历，经济师。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兼苏州分行党委书记、行长，宜兴阳羨村镇银行股份有限公司董事长。

## 第五节 公司治理

### 4、董事、监事、高级管理人员在股东单位任职的情况

#### (1) 在股东单位任职情况

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

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

## 第五节 公司治理

### (2) 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	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
于兰英	华泰证券股份有限公司	监事
	江苏省盐业集团有限责任公司	监事会主席
	江苏省信用再担保集团有限公司	监事
	江苏金苏证投资发展有限责任公司	股东董事
肖斌卿	永丰银行(中国)有限公司	独立董事
	江苏集萃药康生物科技股份有限公司	独立董事
强莹	苏州工业园区凌志软件股份有限公司	独立董事
余瑞玉	江苏天衡管理咨询有限公司	董事长
	南京爱德印刷有限公司	董事
朱钢	日照银行股份有限公司	股东董事
周洪生	城银清算服务有限责任公司	监事
刘恩奇	江苏金融租赁股份有限公司	股东董事
余宣杰	江苏鑫合易家信息技术有限责任公司	董事长
徐腊梅	宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	董事长
马淼	江苏省产业技术研究院有限公司	财务总监
徐月萍	江苏天舜会计师事务所	所长
沈永建	南京财经大学	会计学院副院长、教授
	金陵药业股份有限公司	独立董事
	江苏铁路发展股份有限公司	独立董事

## 5、董事、监事、高级管理人员报酬情况

### (1) 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。

### (1) 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。

## 第五节 公司治理

### 十二、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

#### (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	12,897
主要子公司员工数量	695
员工数量合计	13,592
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	570

#### 专业构成

专业构成类别	专业构成人数(人)	占比(%)
管理人员	3,026	22.26
业务人员	9,854	72.50
技术人员	712	5.24
合计	13,592	100

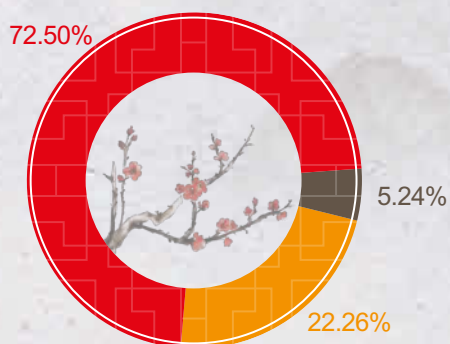
#### 教育程度

教育程度类别	教育程度人数(人)	占比(%)
博硕士研究生学历	3,607	26.54
大学本科学历	9,427	69.36
其他	558	4.11
合计	13,592	100

母公司和主要子公司员工专业构成与教育程度图表列示如下：

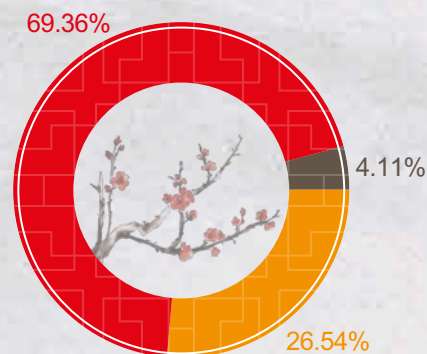
专业构成饼状图

■ 管理人员 ■ 业务人员 ■ 技术人员



教育程度饼状图

■ 博硕士研究生学历 ■ 大学本科学历 ■ 其他



截至报告期末，母公司正式员工平均年龄33岁，本科以上(含本科)占比98.16%，硕士博士占比28.75%，党员占比38.10%。



### （二）薪酬政策

#### 1. 基本政策

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

薪酬政策与公司治理要求、经营发展战略、市场定位和人才竞争策略相适应，坚持战略导向、市场导向、价值导向和发展导向的管理原则，强调岗位、能力与绩效并重；薪酬体系以“以岗位定空间、以能力定标准、以绩效定薪酬”为付薪理念，兼顾外部竞争力和内部公平性，有效支撑全行经营发展战略和人才发展战略，有助于促进组织和员工个人共同发展。围绕“打造南京银行家文化，让福利更有温度”的美好愿景，建立全方位、广覆盖、多层次、宽领域的“鑫福家”健康福利生态体系，满足员工基本需求、核心需求及价值需求多个层面，充分发挥薪酬福利的激励作用和引导作用，有效促进公司稳健经营和可持续发展。

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》，明确薪酬支付期限与相应风险持续时期保持一致原则，平衡收入当期性与风险滞后性关系，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩和市场水平相适应。

#### 2. 组织管理

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

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

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

### （三）人力资源管理

- 1、 人才招聘。根据全行发展战略和经营管理需要，积极通过全球校园招聘、社会招聘等多种招聘渠道广纳全球优秀人才，不断充实全集团人才队伍。持续建设以用户为中心的招聘系统生态群，不断提升应聘体检。打造我行专属招聘品牌“我们等你”，2021年组织开展了“追梦未来我们等你”2021届全球校园招聘工作、2022届全球校园招聘总行科技板块提前批“Blue π计划”暨Fintech主题开放日活动、“携手未来我们等你”2022届全球校园招聘工作、总分行和子公司“精彩舞台我们等你”社会招聘工作。2021年通过校招和社招等方式共引进1,720人。

## 第五节 公司治理

2、 职业发展。建立了覆盖全员的职业发展体系，通过设置不同的序列和职级，建立标准清晰、科学评定的任职资格标准，让每位员工清晰的知道自己所处的职业发展跑道和位置，以及未来努力的方向和所需要达到的要求；并通过搭建管理和专业的“Y”型职业发展双通道，为员工提供了多元化的职业发展路径，满足员工序列内纵向晋升和跨序列横向发展的需要。

3、 人员培训。2021年，公司围绕全行高质量发展战略，紧密结合业务发展需要，坚决贯彻职业化教育方针。关注新员工成长，创新开展“梅花烙”计划—校招新员工持续培养轮训项目。顺利举办“鑫讲师”系列大



赛，围绕“人才培养与业务发展双融合”的总目标，建设各条线、各单位培训课程与项目协同开发与评价体系。报告期内，共组织开展各类线下学习培训项目143期，覆盖全行干部和员工近5,800人次；全年新上线并推送课程4,322门，组织在线考试练习1,380场，全行在线学习总人次达近300万人次。



4、 数字化管理。积极推进人力资源管理数字化转型。利用数字化技术和工具，盘活人力资源管理实践中积累的数据资产，让数据“发声”，已完成人力资源管理驾驶舱重点模块的建设，将各类人力资源管理数据形象化、直观化、具体化，为管理者进行人力资源管理决策提供更多数据支撑，优化人力资源配置，提升人才队伍建设工作质效，助力经营发展。

### （四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数(小时)	2,627,040
劳务外包支付的报酬总额(万元)	31,879.90

注： 以上数据包含CFC外包。

### 十三、2021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2021年度实现净利润为150.23亿元，按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积15.02亿元，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14.71亿元，向境内优先股股东派发股息折合人民币4.33亿元(境内优先股股息已于2021年底完成支付)，本年可供股东分配的利润为116.17亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为462.78亿元。

2021年度公司合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为158.57亿元，拟分红方案如下：

向全体普通股股东派发现金股息，以公司2021年12月31日总股本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。分配完成后，结余未分配利润结转以后年度分配。

近三年利润分配及资本公积转增股本情况如下：

单位：人民币亿元

分红年度	每10股转增数 (股)	每10股派息数 (元) (含税)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2021年	—	4.754	47.573	158.57	30.00
2020年	—	3.93	39.328	131.01	30.02
2019年	—	3.92	39.228	124.53	31.50

### 十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

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。

### 十五、高级管理人员的考评及激励情况

公司严格按照《南京银行股份有限公司高级管理人员履职考评管理办法》和《南京银行股份有限公司职业经理人业绩考核暂行办法》对高级管理人员进行考核。公司通过对高级管理人员的履职情况实施量化、精细、科学考核，实现对高级管理人员的职务聘任和薪酬激励的有效管理。

## 第五节 公司治理

### 十六、报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，根据《商业银行并表管理与监管指引》及《南京银行股份有限公司并表管理暂行办法》的相关规定，本行遵循风险管理实质性原则，结合自身实际，将南银理财有限责任公司、鑫元基金管理有限公司、宜兴阳羨村镇银行及昆山鹿城村镇银行纳入并表管理范畴，在公司治理、资本管理、财务管理、全面风险管理等方面多措并举，有效落实本行战略规划，稳步推进并表管理建设。

### 十七、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

报告期内，公司多措并举，持续完善内部控制制度管理机制，提升内部控制制度质量：一是制定2021年制度制定计划并推进实施，2021年共修、编总行级制度236项，分行级制度916项，进一步完善了公司内控制度体系。二是对照审查要点，及时、准确开展制度审查工作，对制度规范性、合理性、合规性、完备性等严格把关，同时确保会商环节的完整性、准确性，有效提升制度制定质量。三是按季开展制度监测工作，总结分析制度制定、审查、评估、培训等方面工作开展情况，查摆制度管理存在的问题，明确后续优化提升方案。四是组织开展年度制度评估工作，从合规性、有效性、实操性等方面对全行制度进行评估，深入查找制度存在的各类问题，持续优化公司制度体系。五是持续深入制度实操性研究，推动实操性存在的问题的制度整改落实，开展制度覆盖业务情况的梳理，修订完善托管业务、现金业务等业务事务管理细则和作业指导书，持续提升公司制度实操性。

### 十八、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](http://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](http://www.sse.com.cn)

(三) 公司是否披露了履行社会责任的报告：是

公司同步在上交所披露《南京银行股份有限公司2021年环境、社会及治理报告》，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

(四) 公司是否在社会责任报告中披露每股社会贡献值：是，详见《南京银行股份有限公司2021年环境、社会及治理报告》。

(五) 公司是否聘请中介机构对社会责任报告进行验证：是

### 十九、内部控制评价报告

公司编制了《南京银行2021年度内部控制评价报告》，并在上交所网站[www.sse.com.cn](http://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。

### 二十、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《南京银行2021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2021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](http://www.sse.com.cn)。

### 二十一、关于信息披露和透明度

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

报告期内，公司依法合规经营，加强投资者权益保护，努力提升投资者回报，不断完善信息披露管理，努力提升信息披露质量，严格执行中国证监会和上交所的信息披露规定，真实、准确、完整、及时、公平地披露各类信息，共披露定期报告4项，临时公告55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。2021年，公司信息披露工作继续获得上交所最高等级A类评价，已连续两年获此评价。

### 二十二、关于投资者关系管理

报告期内，公司持续完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通。通过上证e互动平台、投资者专线电话，电子邮箱，机构现场调研等多种方式与投资者建立良好的沟通机制。共计接待投资者电话来访1,000余次，投资者e平台互动74余次，召开业绩说明会3次、举行主题开放日活动2次，组织参加反路演与路演超12场次，接待分析师及专业机构线上、线下调研逾4,000人次。

## 第五节 公司治理

### 二十三、内幕信息知情人情况

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

报告期内，公司严格按照内幕信息及知情人管理制度对涉及到重大事项、财务变动与市场关联的事项都实时登记了内幕信息知情人登记表，未发现违反制度执行的情形。

### 二十四、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。

### 二十五、公司年报信息披露重大差错责任追究制度的建立及相关执行情况

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

### 二十六、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

公司根据《关于开展上市公司治理专项行动的公告》(证监会公告[2020]69号)，开展了上市公司治理专项行动自查工作，未发现须整改的问题。

苏州·园林

环境与  
社会责任



## 第六节 环境与社会责任

### 一、推进绿色金融、落实碳达峰、碳中和、履行环境责任情况

#### (一) 绿色金融开展情况

南京银行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。2021年累计为1,483家节能环保企业提供737.19亿元融资支持，绿色金融表内贷款余额987.73亿元，较年初增加313.02亿元，增幅46.39%，客户数1,588户，比年初增加358户，增幅29.11%，均保持持续稳定增长。南京银行明确可持续发展战略，于2021年11月签署联合国《负责任银行原则》，成为联合国环境规划署金融倡议组织成员。全年先后荣获《亚洲货币》颁发的2021年“最佳绿色金融区域性商业银行”奖、中国经营报社“2021卓越竞争力绿色金融银行”、中国金融前沿论坛ESG前沿奖之年度创新机构奖等奖项。

#### 1. 完善绿色金融体系建设

##### (1) 绿色金融配套制度

一是完善绿色金融配套制度。我行结合国家政策导向和市场热点，印发《南京银行绿色金融营销指引(2021年度)》，从重点行业拓展、产品运用、渠道建设等方面为经营机构提供营销方向、思路与方法。编制我行2021年绿色金融发展方案，围绕全年绿色金融重点工作以及发展计划，指导2021年绿色金融工作的全面开展。

二是优化绿色金融激励措施。我行明确将绿色金融考核指标纳入全行KPI考核办法中，发挥考核的“指挥棒”作用，引导经营机构发展绿色金融。出台办法对新发放绿色金融贷款给予一定的内部转移资金定价优惠，鼓励经营机构加大绿色信贷的投放。我行制定《2021年绿色金融专项额度使用方案》，通过专项额度引导经营机构向地方重点绿色项目、重点绿色客户提供信贷支持。

三是强化绿色金融系统建设。我行研发基于监管要求的数据统计模块。通过系统对绿色融资数据进行抓取与加工，提高工作效率的同时提升数据质量。在鑫公司对公营销管理平台中开发绿色金融业务校验系统，实现绿色金融业务错选漏选的快速验证，提升绿色金融管理质量。

##### (2) 创新绿色金融产品

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。2021年我行持续加强绿色金融产品创新力度，进一步完善绿色金融产品体系。成功落地江苏首批绿色金融票据再贴现业务。

一是牵头主承销某公司发行的全国首批、江苏省首单绿色公募公交客票收费权资产支持票据(ABN)，协助企业置换前期购买新能源电动公交车的高成本借款，助力企业加快以新能源公交替代传统燃油公交车辆的步伐。



## 第六节 环境与社会责任

二是落实监管要求，积极梳理绿色民营小微企业客户加入“江苏省央行资金重点支持绿色企业名录库”，并运用人民银行给予的“苏碳融”再贷款支持工具进行支持，成为全省首批“苏碳融”再贷款银行，全年累计申报5批，合计3.10亿元的再贷款。

三是在前期成功发行50亿元绿色金融债基础上，2021年我行再次成功发行新一期50亿元绿色金融债。截至年底，我行已完成全部50亿元募集资金的使用，对接绿色金融项目40个。

### (3) 统筹推进业务发展

一是为引导各分行加大对绿色金融领域支持力度，打造绿色金融发展亮点，形成区域发展特色和优势。上半年我行启动“绿色金融助力绿色园区行动计划”，积极支持园区绿色化改造以及园区内的节能环保企业。截至年底，联合园区共举办线下活动8场，签署绿色金融合作协议12户，落地企业及项目127个，投放金额约58.8亿元。

二是借助“鑫公司”对公营销管理平台，将辖内绿色工厂、危险废弃物处理企业、节能服务公司、绿色园区、环保协会以及会员等绿色金融客户名单进行定向推送，协助各分行进行专题营销。

三是开展绿色金融特色培训。我行邀请外部知名专家针对ESG、碳达峰与碳中和等政策热点领域组织全行范围内的绿色金融专题培训。同时，在常州、南京、盐城等地，结合当地绿色产业发展情况、绿色金融业务推进情况等内容，编制专题材料与分行条线从业人员进行交流培训。通过培训提升分行对于绿色金融的理解和认识水平，协助分行加强绿色金融专题营销。

## (二) 落实碳达峰、碳中和情况

为更好落实国家“碳达峰、碳中和”战略目标以及绿色金融发展要求，助力碳达峰碳中和目标实现，南京银行积极践行绿色发展理念，从政策引导、产品与服务创新等方面不断发力，积极践行双碳战略。

在政策引导方面，围绕国务院印发的《2030年前碳达峰行动方案》，我行结合地方经济特点制定《南京银行2022年发展绿色金融助力双碳战略的指导意见》加快推进绿色金融业务发展，强化碳达峰碳中和业务领域布局。

## 第六节 环境与社会责任

在特色产品创新方面，一是结合全国碳排放权交易市场建设，我行研究开发全国首款贷款利率与控排企业碳表现挂钩的创新型产品，激励企业在生产过程中减排降碳。截至年底，已落地贷款5户，投放金额共计1.3亿元。同时，我行携手上海环境能源交易所共同完成我行首笔碳配额质押贷款业务，协助客户有效盘活了碳配额资产。

在服务创新领域，我行积极认投某客户非公开发行的全国首单碳中和绿色科技创新债券。该债券融合绿色金融(碳中和)和科技创新两种属性，同时也是南京市首单“碳中和”债券。我行绿色支行成功认投该债券30%份额，投资份额为所有投资人中比例最高。

### (三) 报告期内，因环境问题受到的行政处罚情况

报告期内，公司未受到相关处罚。

## 二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

### (一) 坚持党建引领聚合力，助推乡村振兴

公司党委紧扣“乡村振兴”国家经济工作重点，成立以行长为组长的乡村振兴工作领导小组，总一分一支设立乡村振兴金融部，优化顶层设计、资源配套与体制机制建设，定期部署推进金融服务乡村振兴工作，通过党建融合业务，延伸服务触角。

向南京市高淳区阳江镇丹湖村捐助55万元帮扶款，向淮安市淮安区顺河镇崔周村捐助8万元帮扶款。2021年以来，公司党委持续推动开展“百家支部联百村(社区)”党建联建行动，引导各基层党支部和广大党员立足岗位、担当作为，助力乡村振兴、惠民利民。截止2021年末，辖内259家党支部积极参与党建联建行动，参与率达89.62%。

### (二) 深化普惠金融促发展，激发村企活力

秉持“珍惜每一位客户”的服务理念，加强县域支行驱动和政府渠道引领，坚持产品创新及科技赋能，瞄准更多乡村振兴薄弱环节、领域，重点选择新型农业经营主体，立足地方农业特色产业及乡村振兴项目规划，倾斜各方金融资源，多措并举，构建南京银行乡村振兴长效工作机制。

截至2021年12月末，公司涉农贷款余额1,154.5亿元，增幅24.14%。其中，普惠型涉农贷款余额84.84亿元，较年初增长25.20亿元，增幅42.25%，高于公司贷款平均增幅21.13个百分点。报告期内公司共承销8单乡村振兴债、承销份额合计20.3亿元，募集资金用于支持乡村产业发展、农村公共服务提升项目等。

## 第六节 环境与社会责任

持续开展“乡村振兴试点示范”专项行动。截至2021年末，对省内60个试点乡镇共投放贷款58.44亿元，业务覆盖率达83%。稳步推进“万企联万村、共走振兴路”专项行动。报告期内，南京银行共申办项目主办权585个，实现全部对接，授信金额10.65亿元，对激发村企发展活力、推动资本“上山下乡”发挥重要作用。

### （三）打造金融服务新模式，持续助农惠民

探索非金融生活服务场景与乡村振兴的结合方式与路径，致力于助力乡村振兴商业模式的可持续发展。梳理辖内涉农企业，推荐企业上线鑫e商城平台，切实提升乡村振兴价值贡献。截至报告期末，共引入涉农企业20余家。

依托鑫e商城平台开展各类助农惠民活动，通过“线上+线下”的销售模式，累计为助农惠民商户增加各类农副产品销量800余万元，拓宽了农户增收途径。

不断加大对新型农业经营主体的服务支持力度。2021年12月17日，公司乡村振兴主题IC借记卡在徐州分行首发成功。乡村振兴主题卡面向三农客群、县域以及城乡结合地区的客户，提供专属的金融与非金融增值服务。该产品的发行既有效推动了支付结算服务向农村区域及涉农产业方向延展，还深入融合了包括“鑫味稻”在内的农户信贷产品推广运用，进一步提升对信贷客户的综合服务能力。

### （四）推动政银合作再发力，赋能就业创业

积极响应加大对就业扶贫、创业扶贫等方面金融服务支持力度的号召，与相关部门开展“政银合作”，自2003年起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，鼓励以创业激活市场、带动就业。截至2021年末，公司各类创业担保贷款余额7,500余万元，累计发放贷款约14亿元，直接帮扶各类创业人士超4000余人，带动就业万余人，取得了良好的社会效益。

## 三、履行社会责任情况

有关具体内容请见公司于2022年4月16日在上交所披露的《南京银行股份有限公司2021年环境、社会及治理报告》，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 四、消费者权益保护情况

公司于2017年成立消费者权益保护部。消费者权益保护部为零售基础客户部内设部门，现有员工5名。2021年，公司围绕强化消费者权益保护(以下简称“消保”)工作，扎实开展相关工作。

## 第六节 环境与社会责任

一是持续推进消保体制机制建设，常态化发挥董事会、高管层对消保工作的指导监督，不断完善消保规章制度体系。二是主动适应强监管新要求，推动监管政策规定的内化落实，进一步夯实消保工作基础。三是不断完善消保管控体系，常态化开展面向消费者提供的产品、服务、协议制定等内容的消保审核工作，将消保理念融入到产品、服务开发设计的源头。四是全面加强客户投诉管理，持续优化投诉管理机制，围绕提升投诉响应速度、强化过程督办、优化考核体系、丰富化解手段等方面持续健全投诉工作机制。实施常态化分析、通报和溯源整改机制；继续推进投诉系统建设，实现业务发展和科技赋能的深度融合。积极推广金融消费多元纠纷化解机制，鼓励推广三方调解工作，我行南京分行员工在“南京地区银行业金融机构第二届金融纠纷模拟调解竞赛”中荣获“优秀调解员”称号，消费金融中心员工在“全市金融纠纷多元化化解优秀调解工作室(工作站)优秀调解工作个人评选活动”中荣获“优秀调解工作个人”称号。2021年，全行共计受理客户投诉3,915笔。从业务类型看，涉及贷款、银行卡以及其他类(其他类包括功能类业务、其他银行业务、呼叫服务、其他投诉)相关投诉占比较高；从地区分布看，南京地区受理量较高。五是常态化开展客户服务满意度调查，持续提升网点服务能力和水平。六是在认真落实监管部门组织的行业性公众宣传教育活动要求的基础上，主动持续开展特色公众教育宣传，结合疫情防控工作需要，着力加强线上和媒体公众教育宣传力度。2021年，全行累计开展或参与各类宣传教育活动3,229余场，合计发放宣传材料44万余份，通过各渠道预计宣传受众超百万余人。

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。

## 五、反洗钱工作情况

2021年以来，本行认真贯彻落实监管各项反洗钱工作要求，坚持风险为本理念，持续完善反洗钱管理机制，有效履行各项反洗钱义务。一是进一步加强组织岗位建设，为反洗钱工作提供组织保障。优化调整总行反洗钱管理牵头部门组织架构，内设反洗钱管理部作为二级部门，下设“三部一中心”，牵头全行各项反洗钱工作；推动总行客户管理部门客户管理和反洗钱管理组织架构调整，增设反洗钱管理岗位，提升其反洗钱管理能力；细化明确分支机构反洗钱工作履职内容，拟定反洗钱管理岗位配置标准，初步形成分支机构反洗钱管理运行机制方案。二是健全完善反洗钱管理制度。制定或修订《南京银行洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》《南京银行大额交易和可疑交易报告管理办法》《南京银行反洗钱内部审计管理办法》等系列制度，不断提升制度的完备性和可执行性。三是进一步强化反洗钱核心义务履行。优化完善客户尽职调查和客户资料保存标准和规范；健全完善名单监控管理机制；优化完善客户和业务评估指标，开展各项洗钱风险评估工作；优化调整交易监测模型和指标，提高交易监测的精准度。四是加快推动反洗钱数据系统建设。进一步明确反洗钱数据标准和规范；加快推动企业级客户信息管理系统、反洗钱专业系统的优化改造，持续提升反洗钱管理的信息化、系统化和智能化水平。五是组织开展首次机构洗钱风险自评估工作，综合运用多种方式进行评估，完成自评估报告，并根据评估结果，持续完善洗钱风险管理机制。六是持续强化反洗钱管理保障机制。常态化开展反洗钱宣传培训工作，持续组织“覆盖全员，形式多样”的反洗钱培训；优化完善反洗钱考核指标，并将反洗钱管理纳入附属机构的考核评价范围；推动反洗钱专业队伍建设，加快补充反洗钱专职人员，保障反洗钱各项工作开展。

上海·外滩

重要事项



## 第七节 重要事项

### 一、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，法国巴黎银行出具《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“法国巴黎银行持续持股”、“需磋商事项”及“法国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、优先股、公开发行可转换公司债券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。

### 二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

会计师事务所出具控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明，同步在上交所网站披露，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

### 三、对外担保的情况

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。

### 四、公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

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“34、会计政策和会计估计变更”。

### 五、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司2020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2021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2021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2021年度财务报告及内部控制审计机构，安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)及签字会计师已连续4年为公司提供审计服务。2021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)。

### 六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未审结的诉讼案件有728笔，涉及金额人民币26.40亿元；公司作为被告(或第三人)被诉尚未判决的诉讼案件有30笔，涉及金额人民币5.78亿元。

### 七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司大股东未发生上述情况。现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员近三年未发生证券监管机构处罚的情况。

### 八、公司及控股股东、实际控制人诚信情况

报告期内，公司不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 第七节 重要事项

### 九、重大关联交易事项

公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易，未发生重大关联交易。本公司与关联方的交易均按照一般商业原则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，一是强化关联方名单管控。按照监管要求持续更新关联方名单，严格执行“穿透原则”识别及管理主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、关联人和最终受益人，加强关联方名录的准确性和完整性。二是严格关联交易审批。按照监管机构规定及公司相关制度要求，按类别对部分关联方与公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并将预计额度结果提交董事会、股东大会审议通过，经营层在上述预计额度内按照授权进行审批。三是加强关联交易定价管理。公司与关联方的关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业原则和正常业务程序开展，不存在给其他股东合法利益造成损害的情形，具备合法性和公允性。四是强化关联交易监测与报告。报告期内公司严格按照监管要求，按时向监管机构报送关联交易数据及各项报告，确保内容准确无误。五是优化完善关联交易管理系统。根据关联交易内部管理及监管报送需要，持续提升关联交易系统的信息化和智能化水平，进一步发挥系统的支撑作用。

报告期内，公司共召开关联交易控制委员会3次，其中1次为现场会议，2次以通讯方式召开，主要议题有：确定公司2021年关联方名单、公司2021年度关联交易专项报告、公司2021年度部分关联方关联交易预计额度、关联交易控制委员会2020年工作总结和公司2021年度部分关联方变更情况等议案。进一步规范关联交易行为，控制关联交易风险，促进了公司安全、稳健运行。

截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额132.39亿元，占资本净额(非并表口径)的9.32%；非授信类关联交易8.41亿元，暂无资产转移类关联交易。其中对一个关联方的授信余额最高为18.76亿元，占资本净额(非并表口径)的1.32%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为18.76亿元，占资本净额(非并表口径)的1.32%；对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额最高为34.58亿元，占资本净额(非并表口径)的2.43%。上述关联交易指标均符合监管规定。

报告期内公司关联交易情况详见财务报告附注“十二、关联方关系及其交易。”



### 十、重大合同及其履行情况

#### (一) 托管情况

报告期内，公司没有发生重大托管事项。

#### (二) 承包情况

报告期内，公司没有发生重大承包事项。

#### (三) 租赁情况

报告期内，公司没有发生重大租赁事项。

#### (四) 担保情况

报告期内，公司没有发生重大担保事项。

#### (五) 委托理财情况

报告期内，公司无正常业务之外的委托理财事项。

#### (六) 其他重大合同

报告期内，公司各项业务合同履行正常，无重大合同纠纷发生。

### 十一、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项说明

报告期内，公司不存在需要说明的其他重大事项。

## 第七节 重要事项

### 十二、上市及近五年募集资金使用情况

- 1、 发行上市募集资金使用情况：2007年，公司首次向社会公开发行人民币普通股6.3亿股，每股发行价格11.00元，实际募集资金净额67.14亿元。所募资金用于补充公司核心资本。
- 2、 经中国银保监会和央行批准，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。
- 3、 经中国银保监会和央行批准，2020年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券95亿元，所募资金用于补充公司二级资本。
- 4、 2020年，公司非公开发行人民币普通股1,524,809,049股，每股发行价格7.62元，募集资金净额115.72亿元，所募资金用于补充公司核心一级资本。
- 5、 经中国银保监会和央行批准，2021年公司在银行间债券市场发行2021年第一期绿色金融债券40亿元，所募资金用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于《绿色债券支持项目目录(2021年版)》规定的绿色项目。
- 6、 2021年，公司公开发行A股可转换公司债券200亿元，所募资金用于公司未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求补充公司核心一级资本。
- 7、 经中国银保监会和央行批准，2021年公司在银行间债券市场发行2021年第二期绿色金融债券10亿元，所募资金用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于《绿色债券支持项目目录(2021年版)》规定的绿色项目。
- 8、 经中国银保监会和央行批准，2021年公司在银行间债券市场发行2021年金融债券(第一期)200亿元，所募资金用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

### 十三、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。

公司购置总行办公大楼，报告期内支付价款人民币**8.65**亿元。截至报告期末，已累计支付价款人民币**13.23**亿元。

### 十四、其他需要披露的事项

2021年，公司以筹建支行网点为纽带，在江苏省内的南京、徐州、镇江、淮安、常州、无锡、宿迁和浙江省的杭州市**8**地共计新设**15**家支行，同步顺利完成镇江、常州**2**家分行乔迁至新大楼。上半年，先后开设了盱眙支行和杭州临安支行。下半年，在《南京银行江苏省内分行机构发展规划(2022-2023)》战略指引下，机构建设步伐明显加快，**8**月中旬，徐州经济开发区支行开业；**10**月，淮安金湖、常州天宁支行先后开业；**12**月，南京仙林、邳州、宿迁宿豫、镇江京口、沛县、宜兴东氿支行先后开业；镇江丹徒、镇江新区支行，常州武进、南京西善桥支行在年末相继获批开业。截至2021年末，省内县域支行覆盖度从2020年末的**80%**提高至2021年末的**90%**，全行营业网点总数达到**215**家。

无锡·太湖鼋头渚

普通股股份变动  
及股东情况



## 第八节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况

##### 1、 股份变动情况表

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

##### 2、 股份变动情况说明

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。

## 第八节 普通股股份变动及股东情况

### (二) 限售股份变动情况

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

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 近五年历次证券发行情况

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

2021年6月15日，公司公开发行A股可转换公司债券200亿元，发行数量为20,000万张，每张面值100元，按面值发行，期限六年，票面利率为第一年0.20%、第二年0.40%、第三年0.70%、第四年1.20%、第五年1.70%、第六年2.00%，初始转股价格为10.10元/股，募集资金净额199.83亿元，并于2021年6月23日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。

(二) 报告期内，除可转债转股72,274股外，公司没有实施送股、配股等引起公司股份总数及股东结构变动的情形。亦无内部职工股。

## 三、股东情况

### (一) 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

## 第八节 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(%)	持有有限售条		质押或冻结情况		股东性质
				件股份数量		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		

## 第八节 普通股股份变动及股东情况

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	种类	数量
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	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%。			
	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%。			
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%。

### (三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

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

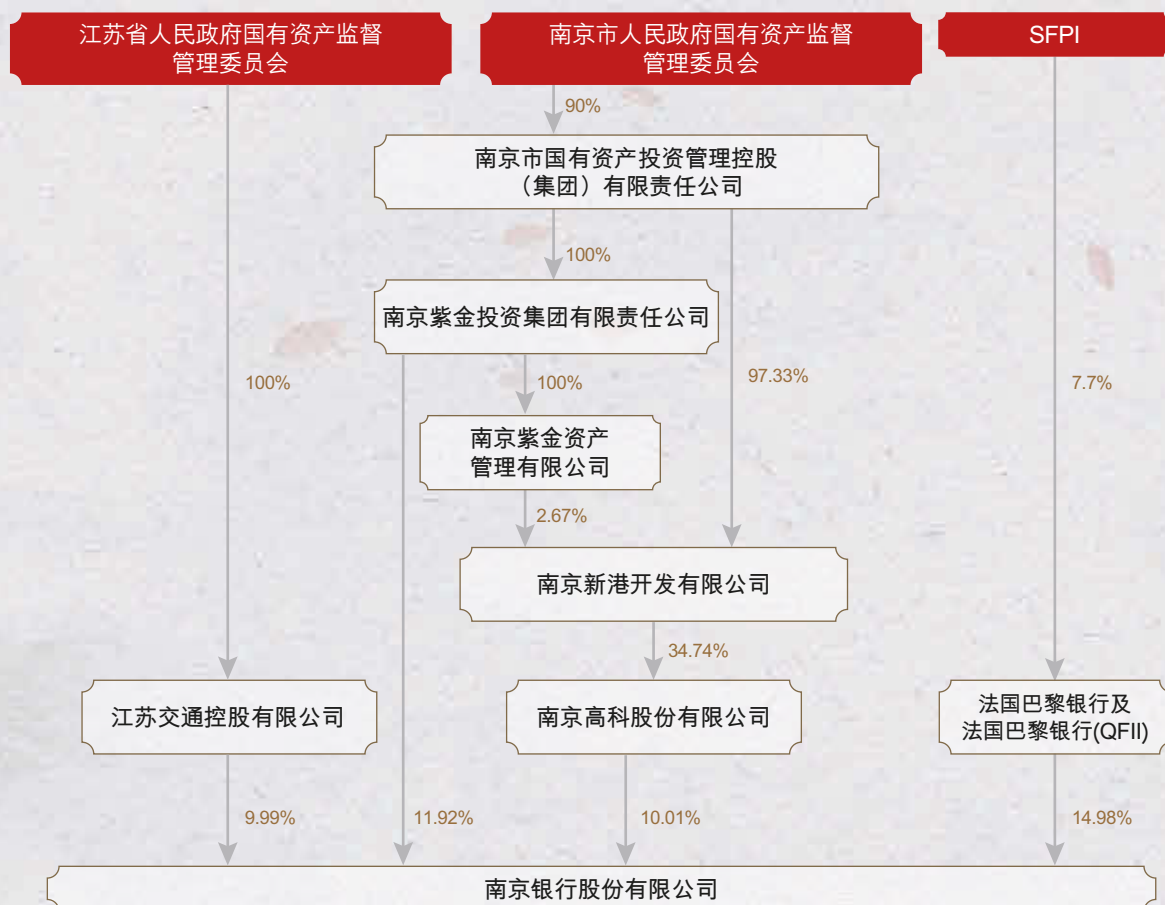


## 第八节 普通股股份变动及股东情况

### (四) 控股股东及实际控制人简介

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

#### 1、 公司持股5%以上股东情况



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	24.69亿欧元
南京紫金投资集团有限责任公司	李方毅	2008年6月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨询、投资咨询。 (依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)	50亿元人民币

## 第八节 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
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。(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)	12.36亿元人民币
江苏交通控股有限公司	蔡任杰	1993年3月5日	从事国有资产经营、管理(在省政府授权范围内)，交通基础设施、交通运输及相关产业的投资、建设、经营和管理，高速公路收费，实业投资，国内贸易。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)	168亿人民币

### 2、 监管口径下的其他主要股东

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

北京·天坛

优先股  
相关情况



## 第九节 优先股相关情况

### 一、截止报告期末优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格 (元)	票面 股息率 (%)	发行数量 (亿股)	上市日期	获准上市 交易数量 (亿股)
360019	南银优1	2015年12月18日	100	4.86	0.49	2016年1月11日	0.49
360024	南银优2	2016年8月26日	100	4.07	0.50	2016年09月26日	0.50
募集资金使用进展及变更情况		优先股募集资金在扣除发行费用后已经全部用于充实本行资本金及其他一级资本，并与本行其他资金一并投入运营。					

根据《南京银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》的相关条款，南银优2的首个计息周期满五年结束。自2021年9月5日起，南银优2第二个计息周期的票面股息率由3.90%调整为4.07%，股息每年支付一次。

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优1	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

## 第九节 优先股相关情况

### (二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表 南银优1

单位：股

#### 前十名优先股股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内		比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
	股份增减变动	期末持股数量			股份状态	数量	
博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	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		

## 第九节 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)	报告期内股份		比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
	增减变动	期末持股数量			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。

## 第九节 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
2021年	南银优1	2020年12月23日－2021年12月22日	4.86	4.86	238,140
	南银优2	2020年9月5日－2021年9月4日	3.90	3.90	195,000
2020年	南银优1	2019年12月23日－2020年12月22日	4.58	4.58	224,420
	南银优2	2019年9月5日－2020年9月4日	3.90	3.90	195,000
2019年	南银优1	2018年12月23日－2019年12月22日	4.58	4.58	224,420
	南银优2	2018年9月5日－2019年9月4日	3.90	3.90	195,000

报告期内，公司于2021年12月23日向截至2021年12月22日收市后登记在册的全体南银优1（证券代码360019）股东派发股息，按照票面股息率4.86%计算，每股优先股派发现金股息人民币4.86元(含税)，合计人民币2.3814亿元(含税)。

公司于2021年9月6日向截至2021年9月3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)。

详见公司于2021年8月27日、12月15日发布在上交所的公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://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。

扬州·瘦西湖

债券相关情况





## 第十节 债券相关情况

### 一、可转换公司债券情况

#### (一) 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%

## 第十节 债券相关情况

- 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](http://www.sse.com.cn))发布的相关公告。

## 第十节 债券相关情况

### (二) 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：		
	期末持债	持有比例
<b>可转换公司债券持有人名称</b>	<b>票面金额(元)</b>	<b>(%)</b>
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

### (三) 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：

- 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)；
- 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。

## 第十节 债券相关情况

### (四) 转股价格历次调整情况

无

### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

公司经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2021年6月，中诚信国际信用评级有限责任公司对本公司及本公司存续期内相关债项进行了跟踪评级，维持本公司主体信用等级为AAA，评级展望为稳定，维持“南银转债”的信用等级为AAA。上述评级均未发生变化。

以上内容详见公司于2021年7月3日发布在上交所的公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 二、金融债券情况

单位：人民币千元

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

常州·南山竹海

财务报告



## 第十一节 财务报告

- 一、 审计报告(见附件)
- 二、 财务报表(见附件)

董事长：胡升荣  
南京银行股份有限公司董事会

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2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021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2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021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(2022)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

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及垫款和债权投资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；
- 是否已发生信用减值—认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素。

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<sup>1</sup>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、抵质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。

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



## 三、关键审计事项(续)

关键审计事项：

该事项在审计中是如何应对：

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的减值准备(续)

由于发放贷款和垫款和债权投资减值准备评估涉及较多重大判断和假设，且考虑金额的重要性(截至2021年12月31日，发放贷款和垫款和债权投资总额人民币11,708.82亿元，占总资产的67%；发放贷款和垫款和债权投资减值准备合计为人民币331.25亿元)，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注三、31，附注五、6和7及附注十三、2。

1、预期信用损失模型：

- 综合宏观经济变化、考虑新冠肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；
- 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的贷款及垫款和债权投资，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押物的可回收金额。

2、关键控制的设计和执行的有效性：

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

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

## 审计报告(续)

安永华明(2022)审字第61085333\_B01号  
南京银行股份有限公司

### 三、关键审计事项(续)

#### 关键审计事项：

#### 该事项在审计中是如何应对：

#### 合并结构化主体的评估

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

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

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

相关披露参见合并财务报表附注三、31和附注八。

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

我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵集团是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了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。

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (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。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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

## 审计报告(续)

安永华明(2022)审字第61085333\_B01号  
南京银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

安永华明会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈露(项目合伙人)

中国·北京  
2022年4月15日

中国注册会计师

刘晓颖

# 合并资产负债表

2021年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2021年	2020年
		12月31日	12月31日
现金及存放中央银行款项	1	99,802,741	97,972,594
存放同业款项	2	17,724,574	16,991,715
贵金属		—	9
拆出资金	3	13,921,437	12,689,235
衍生金融资产	4	7,296,353	12,111,455
买入返售金融资产	5	22,317,271	37,546,720
发放贷款和垫款	6	763,867,264	652,628,947
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	288,877,415	162,829,733
债权投资	7(b)	374,475,936	391,854,248
其他债权投资	7(c)	130,303,835	106,551,352
其他权益工具投资	7(d)	1,641,425	1,398,823
长期股权投资	8	6,023,467	5,760,575
投资性房地产		12,640	13,831
固定资产	9	5,862,193	5,931,288
在建工程	10	3,778,934	2,399,822
使用权资产	11	1,086,078	—
无形资产	12	477,778	474,546
递延所得税资产	13	6,200,664	6,239,625
其他资产	14	5,276,742	3,681,247
<b>资产总计</b>		<b>1,748,946,747</b>	<b>1,517,075,765</b>

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)

2021年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央银行借款	16	108,630,178	117,195,431
同业及其他金融机构存放款项	17	73,918,888	59,033,986
拆入资金	18	33,769,108	16,871,035
交易性金融负债	19	156,655	3,372,439
衍生金融负债	4	7,462,627	12,372,078
卖出回购金融资产款	20	73,131,387	15,517,916
吸收存款	21	1,087,967,569	959,172,635
应付职工薪酬	22	5,967,550	4,484,942
应交税费	23	2,304,539	2,280,099
应付债券	24	221,402,814	205,947,619
租赁负债	25	1,014,204	-
预计负债	26	1,672,072	1,378,097
其他负债	27	8,984,364	11,416,516
<b>负债合计</b>		<b>1,626,381,955</b>	<b>1,409,042,793</b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	10,007,089	10,007,017
其他权益工具	29	11,925,183	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积	30	23,369,883	23,287,344
其他综合收益	31	925,664	90,846
盈余公积	32	8,625,780	7,348,462
一般风险准备	33	17,047,001	15,421,801
未分配利润	34	49,459,185	40,870,844
归属于母公司股东权益合计		121,359,785	106,876,127
少数股东权益	35	1,205,007	1,156,845
<b>股东权益合计</b>		<b>122,564,792</b>	<b>108,032,972</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,748,946,747</b>	<b>1,517,075,765</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



# 合并利润表

2021年度  
人民币千元

	附注五	2021年度	2020年度
<b>营业收入</b>		<b>40,925,185</b>	34,465,476
利息净收入	37	<b>27,102,903</b>	23,693,599
利息收入		<b>64,259,778</b>	58,482,217
利息支出		<b>(37,156,875)</b>	(34,788,618)
手续费及佣金净收入	38	<b>5,800,846</b>	4,965,118
手续费及佣金收入		<b>6,200,927</b>	5,356,599
手续费及佣金支出		<b>(400,081)</b>	(391,481)
投资收益	39	<b>7,069,242</b>	4,994,354
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		<b>435,197</b>	587,655
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		<b>107,289</b>	5,572
公允价值变动收益	40	<b>2,519,617</b>	842
汇兑收益		<b>(1,949,107)</b>	461,321
其他业务收入		<b>165,396</b>	176,005
其他收益		<b>222,666</b>	174,359
资产处置收益		<b>(6,378)</b>	(122)
<b>营业支出</b>		<b>(21,738,069)</b>	(18,886,390)
税金及附加	41	<b>(470,436)</b>	(412,021)
业务及管理费	42	<b>(11,957,419)</b>	(9,807,374)
信用减值损失	43	<b>(9,127,843)</b>	(8,498,544)
其他资产减值损失		<b>(35,038)</b>	(13,105)
其他业务成本		<b>(147,333)</b>	(155,346)
<b>营业利润</b>		<b>19,187,116</b>	15,579,086
加：营业外收入		<b>35,878</b>	35,960
减：营业外支出		<b>(38,537)</b>	(113,709)
<b>利润总额</b>		<b>19,184,457</b>	15,501,337
减：所得税费用	44	<b>(3,218,715)</b>	(2,291,004)
<b>净利润</b>		<b>15,965,742</b>	13,210,333
按经营持续性分类			
持续经营净利润		<b>15,965,742</b>	13,210,333
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		<b>15,856,757</b>	13,100,883
少数股东损益		<b>108,985</b>	109,450

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)

2021年度  
人民币千元

	附注五	2021年度	2020年度
其他综合收益的税后净额		834,818	(333,068)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	31	834,818	(333,068)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		(27,606)	(12,145)
其他权益工具投资公允价值变动		(27,606)	(12,145)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		862,424	(320,923)
权益法下可转损益的其他综合收益		6,702	(8,914)
其他债权投资公允价值变动		453,660	(524,402)
其他债权投资信用减值准备		402,062	212,393
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		—	—
综合收益总额		16,800,560	12,877,265
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		16,691,575	12,767,815
归属于少数股东的综合收益总额		108,985	109,450
每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	45	1.54	1.34
稀释每股收益	45	1.42	1.34

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并股东权益变动表

2021年度  
人民币千元

## 2021年度

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2021年1月1日余额	10,007,017	9,849,813	23,287,344	90,846	7,348,462	15,421,801	40,870,844	106,876,127	1,156,845	108,032,972
二、 本年增减变动金额	72	2,075,370	82,539	834,818	1,277,318	1,625,200	8,588,341	14,483,658	48,162	14,531,820
(一) 综合收益总额	-	433,140	-	834,818	-	-	15,423,617	16,691,575	108,985	16,800,560
(二) 股东投入和减少资本	72	2,075,370	9,581	-	-	-	-	2,085,023	(48,268)	2,036,755
1、 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 其他权益工具持有者投入资本	72	2,075,370	670	-	-	-	-	2,076,112	-	2,076,112
3、 其他	-	-	8,911	-	-	-	-	8,911	(48,268)	(39,357)
(三) 利润分配	-	(433,140)	-	-	1,277,318	1,625,200	(6,835,276)	(4,365,898)	(12,555)	(4,378,453)
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	1,277,318	-	(1,277,318)	-	-	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,625,200	(1,625,200)	-	-	-
3、 对股东的分配	-	(433,140)	-	-	-	-	(3,932,758)	(4,365,898)	(12,555)	(4,378,453)
(四) 其他	-	-	72,958	-	-	-	-	72,958	-	72,958
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	-	-	72,958	-	-	-	-	72,958	-	72,958
三、 2021年12月31日余额	10,007,089	11,925,183	23,369,883	925,664	8,625,780	17,047,001	49,459,185	121,359,785	1,205,007	122,564,792

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 合并股东权益变动表(续)

2021年度  
人民币千元

2020年度

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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

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

2021年度  
人民币千元

	附注五	2021年度	2020年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款和同业存放款项净增加额		140,414,755	131,162,663
向中央银行借款净增加额		—	23,889,626
向其他金融机构拆入资金净增加额		85,568,628	—
收取利息、手续费及佣金的现金		75,893,066	68,114,586
收到其他与经营活动有关的现金		1,809,726	4,149,972
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>303,686,175</b>	227,316,847
发放贷款和垫款净增加额		(118,889,496)	(110,648,284)
向中央银行借款净减少额		(8,316,655)	—
存放中央银行和同业款项净增加额		(4,571,131)	(6,606,038)
向其他金融机构拆入资金净减少额		—	(31,146,540)
支付利息、手续费及佣金的现金		(27,630,289)	(28,574,055)
支付给职工以及为职工支付的现金		(7,050,935)	(6,014,789)
支付的各项税费		(6,785,472)	(7,092,658)
支付其他与经营活动有关的现金		(9,793,651)	(7,246,160)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(183,037,629)</b>	(197,328,524)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	46	<b>120,648,546</b>	29,988,323
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,273,118,936	1,092,762,312
取得投资收益收到的现金		4,051,791	2,772,984
收到其他与投资活动有关的现金		2,457	7,560
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,277,173,184</b>	1,095,542,856
投资支付的现金		(1,403,296,951)	(1,135,995,894)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2,247,589)	(1,297,878)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(1,405,544,540)</b>	(1,137,293,772)
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(128,371,356)</b>	(41,750,916)

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)

2021年度  
人民币千元

	附注五	2021年度	2020年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券所收到的现金		<b>351,600,244</b>	205,612,532
吸收投资收到的现金		—	11,601,704
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>351,600,244</b>	217,214,236
偿还债务支付的现金		<b>(337,950,000)</b>	(207,680,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<b>(7,398,093)</b>	(7,141,374)
偿付租赁负债支付的现金		<b>(333,989)</b>	—
支付的其他与筹资活动有关的现金		<b>(38,000)</b>	—
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(345,720,082)</b>	(214,821,374)
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>		<b>5,880,162</b>	2,392,862
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>(232,057)</b>	(528,334)
<b>五、 本年现金及现金等价物净减少额</b>		<b>(2,074,705)</b>	(9,898,065)
加：年初现金及现金等价物余额		<b>26,210,507</b>	36,108,572
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	46	<b>24,135,802</b>	26,210,507

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 资产负债表

2021年12月31日  
人民币千元

资产	附注十八	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金及存放中央银行款项		97,839,910	96,308,355
存放同业款项		15,644,870	14,475,625
贵金属		—	9
拆出资金		13,921,437	12,689,235
衍生金融资产		7,296,321	12,111,455
买入返售金融资产		21,148,890	36,474,254
发放贷款和垫款	2	749,302,150	607,608,549
金融投资：			
交易性金融资产		278,595,524	158,606,644
债权投资		374,628,793	401,899,277
其他债权投资		130,303,835	126,503,108
其他权益工具投资		1,641,425	1,398,823
长期股权投资	1	9,606,510	9,305,563
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产		5,851,823	5,919,812
在建工程		3,713,081	2,399,822
使用权资产		1,076,828	—
无形资产		455,680	460,139
递延所得税资产		6,031,005	6,098,330
其他资产		4,787,678	3,241,041
<b>资产总计</b>		<b>1,721,848,139</b>	<b>1,495,502,420</b>

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)

2021年12月31日

人民币千元

负债	附注十八	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央银行借款		107,210,387	116,607,504
同业及其他金融机构存放款项		75,270,242	59,571,894
拆入资金		33,769,108	16,871,035
交易性金融负债		—	2,944,875
衍生金融负债		7,462,627	12,372,078
卖出回购金融资产款		65,890,923	12,701,760
吸收存款		1,076,240,132	948,644,590
应付职工薪酬		5,488,910	4,143,021
应交税费		2,037,249	2,095,768
应付债券		221,402,814	205,947,619
租赁负债		1,006,513	—
预计负债		1,670,328	1,377,227
其他负债		5,134,790	6,602,418
<b>负债合计</b>		<b>1,602,584,023</b>	<b>1,389,879,789</b>
<b>股东权益</b>			
股本		10,007,089	10,007,017
其他权益工具		11,925,183	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积		23,364,658	23,291,030
其他综合收益		925,664	90,846
盈余公积		8,625,780	7,348,462
一般风险准备		16,635,346	15,164,694
未分配利润		47,780,396	39,870,769
<b>股东权益合计</b>		<b>119,264,116</b>	<b>105,622,631</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,721,848,139</b>	<b>1,495,502,420</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



# 利润表

2021年度  
人民币千元

	附注十八	2021年度	2020年度
<b>营业收入</b>		<b>38,987,720</b>	33,501,487
利息净收入	3	<b>26,703,360</b>	23,368,759
利息收入		<b>63,571,903</b>	57,900,686
利息支出		<b>(36,868,543)</b>	(34,531,927)
手续费及佣金净收入		<b>4,447,095</b>	4,482,751
手续费及佣金收入		<b>4,846,329</b>	4,873,520
手续费及佣金支出		<b>(399,234)</b>	(390,769)
投资收益		<b>6,963,312</b>	4,956,641
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		<b>435,252</b>	587,640
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		<b>107,289</b>	5,572
公允价值变动收益		<b>2,562,442</b>	(14,017)
汇兑收益		<b>(1,949,107)</b>	461,321
其他业务收入		<b>174,551</b>	185,696
其他收益		<b>92,537</b>	60,479
资产处置收益		<b>(6,470)</b>	(143)
<b>营业支出</b>		<b>(21,061,821)</b>	(18,490,354)
税金及附加		<b>(459,328)</b>	(407,394)
业务及管理费		<b>(11,324,201)</b>	(9,367,469)
信用减值损失		<b>(9,097,063)</b>	(8,547,797)
其他资产减值损失		<b>(35,038)</b>	(13,105)
其他业务成本		<b>(146,191)</b>	(154,589)
<b>营业利润</b>		<b>17,925,899</b>	15,011,133
加：营业外收入		<b>35,057</b>	35,677
减：营业外支出		<b>(37,324)</b>	(110,877)
<b>利润总额</b>		<b>17,923,632</b>	14,935,933
减：所得税费用		<b>(2,900,137)</b>	(2,162,753)
<b>净利润</b>		<b>15,023,495</b>	12,773,180
按经营持续性分类			
持续经营净利润		<b>15,023,495</b>	12,773,180

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 利润表(续)

2021年度  
人民币千元

	附注十八	2021年度	2020年度
其他综合收益的税后净额		834,818	(333,068)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		(27,606)	(12,145)
其他权益工具投资公允价值变动		(27,606)	(12,145)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		862,424	(320,923)
权益法下可转损益的其他综合收益		6,702	(8,914)
其他债权投资公允价值变动		453,660	(524,402)
其他债权投资信用减值准备		402,062	212,393
综合收益总额		15,858,313	12,440,112

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 股东权益变动表

2021年度  
人民币千元

## 2021年度

项目	其他		资本公积	其他综合		一般风险		股东权益
	股本	权益工具		收益	盈余公积	准备	未分配利润	
<b>一、 2021年1月1日余额</b>	<b>10,007,017</b>	<b>9,849,813</b>	<b>23,291,030</b>	<b>90,846</b>	<b>7,348,462</b>	<b>15,164,694</b>	<b>39,870,769</b>	<b>105,622,631</b>
<b>二、 本年增减变动金额</b>	<b>72</b>	<b>2,075,370</b>	<b>73,628</b>	<b>834,818</b>	<b>1,277,318</b>	<b>1,470,652</b>	<b>7,909,627</b>	<b>13,641,485</b>
(一) 综合收益总额	-	433,140	-	834,818	-	-	14,590,355	15,858,313
(二) 股东投入和减少资本	72	2,075,370	670	-	-	-	-	2,076,112
1、 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 其他权益工具持有者投入资本	72	2,075,370	670	-	-	-	-	2,076,112
(三) 利润分配	-	(433,140)	-	-	1,277,318	1,470,652	(6,680,728)	(4,365,898)
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	1,277,318	-	(1,277,318)	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,470,652	(1,470,652)	-
3、 对股东的分配	-	(433,140)	-	-	-	-	(3,932,758)	(4,365,898)
(四) 其他	-	-	72,958	-	-	-	-	72,958
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	-	-	72,958	-	-	-	-	72,958
<b>三、 2021年12月31日余额</b>	<b>10,007,089</b>	<b>11,925,183</b>	<b>23,364,658</b>	<b>925,664</b>	<b>8,625,780</b>	<b>16,635,346</b>	<b>47,780,396</b>	<b>119,264,116</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 股东权益变动表(续)

2021年度  
人民币千元

### 2020年度

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

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

# 现金流量表

2021年度  
人民币千元

	附注十八	2021年度	2020年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>			
吸收存款和同业存放款项净增加额		140,126,014	129,861,162
向中央银行借款净增加额		—	23,602,075
向其他金融机构拆入资金净增加额		81,517,455	—
收取利息、手续费及佣金的现金		73,826,318	67,183,633
收到其他与经营活动有关的现金		570,921	2,603,752
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>296,040,708</b>	223,250,622
发放贷款和垫款净增加额		(149,092,039)	(117,190,156)
向中央银行借款净减少额		(9,148,366)	—
存放中央银行和同业款项净增加额		(5,085,138)	(6,114,186)
向其他金融机构拆入资金净减少额		—	(28,382,070)
支付利息、手续费及佣金的现金		(27,439,499)	(28,372,742)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,681,828)	(5,751,357)
支付的各项税费		(6,480,104)	(6,951,566)
支付其他与经营活动有关的现金		(7,949,983)	(3,670,344)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(211,876,957)</b>	(196,432,421)
<b>经营活动产生现金流量净额</b>	4	<b>84,163,751</b>	26,818,201
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,300,562,519	1,104,465,569
取得投资收益收到的现金		4,005,912	2,759,703
收到其他与投资活动有关的现金		2,264	7,522
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,304,570,695</b>	1,107,232,794
投资支付的现金		(1,394,740,923)	(1,142,719,510)
取得子公司及其他营业单位支付的现金		—	(2,000,000)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(2,150,843)	(1,287,170)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(1,396,891,766)</b>	(1,146,006,680)
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(92,321,071)</b>	(38,773,886)

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)

2021年度  
人民币千元

	附注十八	2021年度	2020年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券所收到的现金		<b>351,600,244</b>	205,612,532
吸收投资收到的现金		—	11,571,987
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>351,600,244</b>	217,184,519
偿还债务支付的现金		<b>(337,950,000)</b>	(207,680,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<b>(7,385,159)</b>	(7,110,709)
偿付租赁负债支付的现金		<b>(329,960)</b>	—
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(345,665,119)</b>	(214,790,709)
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>		<b>5,935,125</b>	2,393,810
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>(232,057)</b>	(528,334)
<b>五、本年现金及现金等价物净减少额</b>		<b>(2,454,252)</b>	(10,090,209)
加：年初现金及现金等价物余额		<b>23,897,275</b>	33,987,484
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		<b>21,443,023</b>	23,897,275

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

行长及财务负责人  
林静然

财务机构负责人  
朱晓洁

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、公司概况

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

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

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

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

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

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

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

## 财务报表附注(续)

2021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。

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

截至2021年12月31日止,本行股本为人民币10,007,089,247元,每股面值1元。

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

本财务报表业经本行董事会于2022年4月15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2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

### 2、会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3、记账本位币

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

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

### 4、企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 4、企业合并(续)

##### 同一控制下企业合并

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

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

##### 非同一控制下企业合并

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

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

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

## 三、重要会计政策和会计估计(续)

### 5、合并财务报表

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

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

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

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

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

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

### 6、现金及现金等价物

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

### 7、贵金属

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

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

#### 9、金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

##### 金融资产分类和计量

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

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### 以摊余成本计量的债务工具投资

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

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 三、重要会计政策和会计估计(续)

### 9、金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

#### 金融负债分类和计量

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 金融负债分类和计量(续)

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。

##### 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。

# 财务报表附注(续)

2021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)

#### 金融工具减值(续)

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

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

#### 金融工具抵销

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

#### 财务担保合同

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)

##### 可转换债券

本集团发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。发行的可转换债券仅包含负债成份和嵌入衍生工具，即股份转换权具备嵌入衍生工具特征的，则将其从可转换债券整体中分拆，作为衍生金融工具单独处理，按其公允价值进行初始确认。发行价格超过初始确认为衍生金融工具的部分被确认为债务工具。交易费用根据初始确认时债务工具和衍生金融工具分配的发行价格为基础按比例分摊。与债务工具有关的交易费用确认为负债，与衍生金融工具有关的交易费用确认为当期损益。

##### 金融资产转移

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

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

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

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 10、买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

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

#### 11、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 11、长期股权投资(续)

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

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

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

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

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

## 财务报表附注(续)

2021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。

#### 14、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 15、使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物、机器设备、运输工具。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

#### 16、无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

资产类别	使用寿命
软件及其他	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)

#### 16、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。

#### 17、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：

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。

#### 18、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。

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 三、重要会计政策和会计估计(续)

### 19、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。

### 20、职工薪酬

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

#### (1) 短期薪酬

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

#### (2) 离职后福利

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

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

#### (3) 辞退福利

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



### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 20、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。

#### 21、租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 22、或有负债及承兑

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

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

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

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

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。

#### 23、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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 24、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。

#### 25、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。

#### 26、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。

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 三、重要会计政策和会计估计(续)

### 26、政府补助(续)

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。

### 27、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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 27、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。

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、租赁

##### 租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

##### 租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

##### 租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

##### 作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、15和附注三、21。

##### 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 28、租赁(续)

##### 作为承租人(续)

##### 租赁变更(续)

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

##### 短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币40,000元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。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。

##### 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎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，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 29、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。

#### 30、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。

#### 31、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。



### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 31、公允价值计量(续)

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。

#### 32、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。

#### 33、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。

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 三、重要会计政策和会计估计(续)

### 33、重大会计判断和估计(续)

#### 判断(续)

##### 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。

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

##### 估计的不确定性

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

##### 金融工具减值

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 33、重大会计判断和估计(续)

##### 估计的不确定性(续)

###### 非金融资产减值

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

###### 非上市股权投资的公允价值

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

###### 金融工具的公允价值

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

###### 所得税

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

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 三、重要会计政策和会计估计(续)

### 34、会计政策和会计估计变更

#### 会计政策变更

##### 新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号—租赁》(简称“新租赁准则”)，新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整。

对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此，本财务报表列示的2021年与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的2020年比较信息并无可比性。

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按2021年1月1日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	1,245,283
减：采用简化处理的租赁付款额	(120,846)
其中：短期租赁	(14,190)
剩余租赁期少于12个月的租赁	(106,656)
减：2021年1月1日增量借款利率折现影响	(99,773)
<b>2021年1月1日租赁负债</b>	<b>1,024,664</b>
加权平均增量借款利率	3.60%

三、重要会计政策和会计估计(续)

34、会计政策和会计估计变更(续)

会计政策变更(续)

新租赁准则(续)

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影晌如下:

合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	1,094,842	不适用	1,094,842
其他资产	3,610,981	3,681,247	(70,266)
租赁负债	1,024,664	不适用	1,024,664
其他负债	11,416,428	11,416,516	(88)

# 财务报表附注(续)

2021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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金	1,018,109	948,431
存放中央银行法定准备金	86,958,925	84,174,464
存放中央银行超额存款准备金	11,592,643	12,600,964
存放中央银行的财政存款准备金	233,064	248,735
	<b>99,802,741</b>	<b>97,972,594</b>

于2021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2021年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为8%(2020年12月31日：9%)；外币存款准备金缴存比率为9%(2020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5%(2020年12月31日：6%)。

### 2、 存放同业款项

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放境内同业款项	14,888,884	11,936,768
存放境外同业款项	2,752,615	5,038,467
小计	<b>17,641,499</b>	<b>16,975,235</b>
应计利息	90,892	24,689
减：减值准备	(7,817)	(8,209)
账面价值	<b>17,724,574</b>	<b>16,991,715</b>

## 财务报表附注(续)

2021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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
拆放境内其他银行	2,505,668	4,842,842
拆放境内非银行金融机构	8,335,000	6,435,000
拆放境外其他银行	2,990,187	1,373,274
小计	13,830,855	12,651,116
应计利息	95,637	40,928
减：减值准备	(5,055)	(2,809)
账面价值	13,921,437	12,689,235

#### 4、衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2021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	9,058,094	47,210	(119,874)
货币掉期	319,308,976	1,053,543	(1,194,116)
货币期权	292,417,847	1,374,394	(1,363,086)
利率合约及其他			
利率掉期	1,028,179,560	4,821,206	(4,785,551)
合计	1,648,964,477	7,296,353	(7,462,627)



五、合并财务报表主要项目注释(续)

4、衍生金融工具(续)

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

5、买入返售金融资产

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	21,922,980	37,125,899
应收债权	720,000	720,000
小计	22,642,980	37,845,899
应计利息	16,689	49,517
减：减值准备	(342,398)	(348,696)
账面价值	22,317,271	37,546,720

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 6、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量(a)	739,238,860	628,453,843
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益(b)	51,083,062	46,132,860
小计	790,321,922	674,586,703
其中：		
本金	790,606,816	674,935,598
公允价值变动	(284,894)	(348,895)
应计利息	1,700,257	1,804,875
发放贷款和垫款总额	792,022,179	676,391,578
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(28,154,915)	(23,762,631)
发放贷款和垫款账面价值	763,867,264	652,628,947

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示:(续)

	2021年 12月31日	2020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	499,569,584	423,050,911
— 贴现票据	515,624	1,009,928
— 贸易融资	17,402,413	13,877,168
公司贷款和垫款小计	517,487,621	437,938,007
个人贷款		
— 信用卡透支	8,234,610	4,634,526
— 住房抵押贷款	83,539,952	72,798,047
— 消费类贷款	112,140,741	94,587,104
— 经营性贷款	17,835,936	18,496,159
个人贷款小计	221,751,239	190,515,836
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	739,238,860	628,453,843
(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	33,311,021	36,249,517
— 贸易融资	1,241,747	1,226,780
个人贷款和垫款		
— 消费类贷款	5,380,406	—
— 经营性贷款	11,149,888	8,656,563
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	51,083,062	46,132,860

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 6、发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	154,950,004	19.61%	108,679,771	16.11%
保证贷款	399,206,862	50.51%	343,642,226	50.94%
附担保物贷款				
抵押贷款	175,224,495	22.17%	155,415,290	23.04%
质押贷款	60,940,561	7.71%	66,849,416	9.91%
合计	790,321,922	100.00%	674,586,703	100.00%

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2021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	1,446,121	1,074,146	298,518	45,681
保证贷款	1,175,360	1,869,906	961,251	63,147	4,069,664
附担保物贷款					
抵押贷款	444,144	764,919	743,503	105,693	2,058,259
质押贷款	443,379	307,500	30,181	202,028	983,088
逾期贷款合计	3,509,004	4,016,471	2,033,453	416,549	9,975,477

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2021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	14,665,495	5,164,666	3,932,470	23,762,631	
本年计提/(回拨)	4,363,177	282,679	3,212,802	7,858,658	
转至阶段一	298,645	(282,782)	(15,863)	-	
转至阶段二	(762,677)	763,720	(1,043)	-	
转至阶段三	(53,786)	(920,807)	974,593	-	
核销及转出	-	-	(4,501,558)	(4,501,558)	
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	1,281,220	1,281,220	
已减值贷款和 垫款利息冲转	-	-	(227,139)	(227,139)	
汇率变动及其他	(22,199)	1,944	1,358	(18,897)	
年末余额	18,488,655	5,009,420	4,656,840	28,154,915	

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

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 6、发放贷款和垫款(续)

#### (4) 贷款减值准备变动(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

	2021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	150,851	34,151	241,346	426,348	
本年计提/(回拨)	204,656	34,475	(81,095)	158,036	
转至阶段一	89	(89)	—	—	
转至阶段二	(1,027)	1,027	—	—	
转至阶段三	(11)	(5)	16	—	
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	—	—	2,060	2,060	
年末余额	354,558	69,559	162,327	586,444	

	2020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	136,941	7,199	220,899	365,039	
本年计提/(回拨)	14,468	26,468	40,268	81,204	
转至阶段一	114	(114)	—	—	
转至阶段二	(666)	666	—	—	
转至阶段三	(6)	(68)	74	—	
核销及转出	—	—	(19,895)	(19,895)	
年末余额	150,851	34,151	241,346	426,348	

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易性金融资产(a)	288,877,415	162,829,733
债权投资(b)	374,475,936	391,854,248
其他债权投资(c)	130,303,835	106,551,352
其他权益工具投资(d)	1,641,425	1,398,823
金融投资净额	795,298,611	662,634,156

(a) 交易性金融资产

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府债券	6,385,364	5,819,084
金融债券	33,861,017	26,847,997
同业存单	8,419,026	11,401,117
企业债券	44,366,229	33,820,027
资产支持证券	2,297,197	1,634,653
基金	122,000,017	54,674,603
购买理财产品	3,054,734	1,583,770
信托及资产管理计划受益权	68,219,454	26,865,822
权益工具投资	274,377	182,660
交易性金融资产小计	288,877,415	162,829,733

(b) 债权投资

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府债券	204,143,347	205,439,337
金融债券	33,739,506	30,441,827
企业债券	9,578,795	9,689,852
信托及资产管理计划受益权	125,271,807	143,857,430
小计	372,733,455	389,428,446
应计利息	6,125,983	6,442,272
减：减值准备	(4,383,502)	(4,016,470)
债权投资小计	374,475,936	391,854,248

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 7、金融投资(续)

#### (b) 债权投资(续)

债权投资减值准备变动

	2021年12月31日			
	12个月预期	整个存续期预期信用损失		合计
	信用损失	第二阶段	第三阶段	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	3,561,552	278,237	176,681	4,016,470
本年计提/(转回)	(94,794)	350,051	111,775	367,032
年初余额在本年				
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	(681,525)	681,525	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
年末余额	2,785,233	1,309,813	288,456	4,383,502

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



五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资(续)

(c) 其他债权投资

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
政府债券	40,897,066	24,890,683
金融债券	47,598,465	29,550,860
同业存单	8,030,919	14,860,243
企业债券	30,724,463	17,744,131
资产支持证券	612,711	451,949
信托及资产管理计划受益权	780,929	17,798,742
小计	128,644,553	105,296,608
应计利息	1,659,282	1,254,744
其他债权投资小计	130,303,835	106,551,352

其他债权投资相关信息：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公允价值	128,644,553	105,296,608
摊余成本	128,819,643	106,012,577
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(175,090)	(715,969)

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日  
人民币千元

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 7、金融投资(续)

#### (c) 其他债权投资(续)

其他债权投资减值准备:

	2021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
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
年初余额	279,551	—	910,230	1,189,781	
本年计提/(转回)	111,052	—	266,250	377,302	
年初余额在本年					
转入第一阶段	—	—	—	—	
转入第二阶段	—	—	—	—	
转入第三阶段	—	—	—	—	
汇率变动及其他	(1,031)	—	(284)	(1,315)	
年末余额	389,572	—	1,176,196	1,565,768	

	2020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
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
年初余额	86,879	6,263	874,758	967,900	
本年计提/(转回)	189,447	(2,455)	36,086	223,078	
年初余额在本年					
转入第一阶段	3,740	(3,740)	—	—	
转入第二阶段	—	—	—	—	
转入第三阶段	—	(68)	68	—	
汇率变动及其他	(515)	—	(682)	(1,197)	
年末余额	279,551	—	910,230	1,189,781	

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、金融投资(续)

(d) 其他权益工具投资

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
上市股权	1,156,523	906,197
非上市股权	484,902	492,626
	<b>1,641,425</b>	<b>1,398,823</b>

其他权益工具投资相关信息：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公允价值	1,641,425	1,398,823
初始确认成本	2,193,570	1,914,160
累计计入其他综合收益的公允价值变动	(552,145)	(515,337)

8、长期股权投资

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
联营企业	6,023,467	5,760,575

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)

2021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、长期股权投资(续)

2021年12月31日

	年初余额	本年变动					年末余额	年末减值准备	
		追加投资	减少投资	权益法下	其他综合	其他权益			宣告现金
				投资损益	收益	变动			股利
联营企业									
日照银行股份有限公司	2,765,969	-	-	(12,470)	6,985	-	(62,965)	2,697,519	-
江苏金融租赁股份有限公司	2,777,578	-	-	441,433	(23)	72,958	(189,000)	3,102,946	-
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	130,117	-	-	10,787	(260)	-	-	140,644	-
苏宁消费金融有限公司	85,566	-	-	(4,498)	-	-	-	81,068	-
南京高科沅岳投资管理有限公司	1,345	-	-	(55)	-	-	-	1,290	-
	5,760,575	-	-	435,197	6,702	72,958	(251,965)	6,023,467	-

2020年12月31日

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
固定资产原值	9,565,030	9,135,326
减：累计折旧	(3,702,837)	(3,204,038)
固定资产净值	5,862,193	5,931,288

2021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	7,688,403	1,408,485	38,438	9,135,326
购置	5,487	165,433	1,143	172,063
在建工程转入	315,538	39,694	—	355,232
处置或报废	—	(93,614)	(3,977)	(97,591)
年末余额	8,009,428	1,519,998	35,604	9,565,030
累计折旧				
年初余额	(2,193,426)	(979,440)	(31,172)	(3,204,038)
计提	(368,300)	(222,239)	(2,567)	(593,106)
处置或报废	—	90,450	3,857	94,307
年末余额	(2,561,726)	(1,111,229)	(29,882)	(3,702,837)
减值准备				
年初余额	—	—	—	—
年末余额	—	—	—	—
账面价值				
年末余额	5,447,702	408,769	5,722	5,862,193
年初余额	5,494,977	429,045	7,266	5,931,288

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日  
人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 9、 固定资产(续)

2020年12月31日

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

2021年度本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币355,232千元(2020年度：人民币23,604千元)。

于2021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(2020年12月31日：无)。

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团有净值分别为人民币6,289千元及10,053千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。

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 10、在建工程

2021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	2,371,634	1,714,125	(315,538)	—	3,770,221
其他	28,188	20,219	(39,694)	—	8,713
	2,399,822	1,734,344	(355,232)	—	3,778,934

2020年12月31日

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

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 11、使用权资产

2021年12月31日

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
成本				
年初余额	1,072,966	1,392	20,484	1,094,842
本年增加	269,307	—	17,942	287,249
本年减少	—	—	(90)	(90)
年末余额	1,342,273	1,392	38,336	1,382,001
累计折旧				
年初余额	—	—	—	—
本年计提	(286,548)	(420)	(9,003)	(295,971)
本年减少	—	—	48	48
年末余额	(286,548)	(420)	(8,955)	(295,923)
账面价值				
年末	1,055,725	972	29,381	1,086,078
年初	1,072,966	1,392	20,484	1,094,842

本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。



五、合并财务报表主要项目注释(续)

12、无形资产

2021年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	1,083,647	64,468	1,148,115
购置	146,416	—	146,416
年末余额	1,230,063	64,468	1,294,531
累计摊销			
年初余额	(667,123)	(6,446)	(673,569)
计提	(141,573)	(1,611)	(143,184)
年末余额	(808,696)	(8,057)	(816,753)
减值准备			
年初余额	—	—	—
年末余额	—	—	—
账面价值			
年末余额	421,367	56,411	477,778
年初余额	416,524	58,022	474,546
2020年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	912,599	64,468	977,067
购置	171,048	—	171,048
年末余额	1,083,647	64,468	1,148,115
累计摊销			
年初余额	(538,642)	(4,834)	(543,476)
计提	(128,481)	(1,612)	(130,093)
年末余额	(667,123)	(6,446)	(673,569)
减值准备			
年初余额	—	—	—
年末余额	—	—	—
账面价值			
年末余额	416,524	58,022	474,546
年初余额	373,957	59,634	433,591

## 财务报表附注(续)

2021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、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：

	2021年12月31日		2020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	21,910,900	5,477,725	20,022,344	5,005,586
预计负债	1,672,072	418,018	1,378,097	344,524
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产公允价值变动	1,012,129	253,032	1,580,201	395,050
贴现收益	750,176	187,544	345,688	86,422
应付职工薪酬	3,206,596	801,649	2,496,080	624,020
衍生金融资产公允价值未实现损失	166,274	41,569	260,623	65,156
其他	186,405	46,601	130,233	32,558
	<b>28,904,552</b>	<b>7,226,138</b>	<b>26,213,266</b>	<b>6,553,316</b>

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
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	(4,101,896)	(1,025,474)	(1,254,764)	(313,691)
	<b>(4,101,896)</b>	<b>(1,025,474)</b>	<b>(1,254,764)</b>	<b>(313,691)</b>

(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：

	2021年12月31日		2020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	7,226,138	6,200,664	6,553,316	6,239,625
递延所得税负债	(1,025,474)	-	(313,691)	-

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、其他资产

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他应收款	(1)	2,966,666	2,668,953
抵债资产	(2)	1,990,753	664,764
长期待摊费用	(3)	200,562	179,187
待摊费用		37,983	104,593
应收利息		80,778	63,750
		<b>5,276,742</b>	<b>3,681,247</b>

(1) 其他应收款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应收金融交易结算款	119,614	114,673
结算挂账	1,818,050	1,654,591
预付设备款	34,121	16,899
押金	20,524	18,544
预付房款及装潢款	213,076	165,401
其他	902,723	815,276
	<b>3,108,108</b>	<b>2,785,384</b>
减：其他应收款坏账准备	(141,442)	(116,431)
其他应收款净额	<b>2,966,666</b>	<b>2,668,953</b>

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
2021年12月31日	116,431	72,955	(47,944)	141,442
2020年12月31日	91,881	24,550	—	116,431

## 财务报表附注(续)

2021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、其他资产(续)

##### (2) 抵债资产

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
房产	2,067,912	733,782
其他	34,917	9,082
	2,102,829	742,864
减：抵债资产减值准备	(112,076)	(78,100)
抵债资产净值	1,990,753	664,764

##### (3) 长期待摊费用

###### 2021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	160,963	77,556	(57,471)	181,048
其他	18,224	3,691	(2,401)	19,514
合计	179,187	81,247	(59,872)	200,562

###### 2020年12月31日

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、资产减值准备

2021年12月31日	年初数	本年计提/ (转回)	核销后 收回	本年核销 及处置	其他	年末数
以摊余成本计量的贷款减值准备	23,762,631	7,858,658	1,281,220	(4,501,558)	(246,036)	28,154,915
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	426,348	158,036	2,060	-	-	586,444
债权投资	4,016,470	367,032	-	-	-	4,383,502
其他债权投资	1,189,781	377,302	-	-	(1,315)	1,565,768
预计负债	1,378,097	298,180	-	-	(4,205)	1,672,072
拆出资金	2,809	2,246	-	-	-	5,055
买入返售金融资产	348,696	(6,298)	-	-	-	342,398
存放同业款项	8,209	(268)	-	-	(124)	7,817
坏账准备-其他应收款	116,431	72,955	-	(47,944)	-	141,442
抵债资产减值准备	78,100	35,038	-	(1,062)	-	112,076
	31,327,572	9,162,881	1,283,280	(4,550,564)	(251,680)	36,971,489

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

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 16、向中央银行借款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央银行借款	107,543,021	115,859,676
应计利息	1,087,157	1,335,755
合计	108,630,178	117,195,431

#### 17、同业及其他金融机构存放款项

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
银行存放款项		
境内银行存放款项	17,734,482	20,714,281
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	55,775,124	37,874,018
小计	73,509,606	58,588,299
应计利息	409,282	445,687
合计	73,918,888	59,033,986

#### 18、拆入资金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内其他银行拆入	23,548,143	6,555,613
境外其他银行拆入	10,204,921	10,272,905
小计	33,753,064	16,828,518
应计利息	16,044	42,517
合计	33,769,108	16,871,035

五、合并财务报表主要项目注释(续)

19、交易性金融负债

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
金融负债	156,655	3,372,439

20、卖出回购金融资产款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按质押品分类		
债券	71,240,217	14,805,346
票据	1,875,218	708,703
小计	73,115,435	15,514,049
应计利息	15,952	3,867
合计	73,131,387	15,517,916

21、吸收存款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期对公存款	256,722,228	237,807,332
活期储蓄存款	38,374,152	43,218,346
定期对公存款	530,846,673	465,181,906
定期储蓄存款	202,046,986	162,807,384
保证金存款	42,079,412	36,189,536
其他存款	1,634,816	1,006,315
小计	1,071,704,267	946,210,819
应计利息	16,263,302	12,961,816
合计	1,087,967,569	959,172,635

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 22、应付职工薪酬

2021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)	3,040,058	7,108,663	(5,793,083)	4,355,638
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	41,169	679,791	(689,778)	31,182
辞退福利	(3)	68,948	42,495	(34,787)	76,656
长期薪酬	(4)	1,334,767	702,594	(533,287)	1,504,074
		4,484,942	8,533,543	(7,050,935)	5,967,550

2020年12月31日

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



五、合并财务报表主要项目注释(续)

22、应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬如下:

2021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	2,886,122	5,503,095	(4,303,498)	4,085,719
职工福利费	104,839	564,551	(450,214)	219,176
社会保险费	28,373	222,411	(229,748)	21,036
住房公积金	151	699,323	(697,103)	2,371
工会经费和职工 教育经费	20,573	119,283	(112,520)	27,336
	3,040,058	7,108,663	(5,793,083)	4,355,638

2020年12月31日

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

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 22、应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划如下:

2021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	25,494	363,431	(360,340)	28,585
失业保险	1,269	11,306	(11,267)	1,308
年金养老计划	14,406	305,054	(318,171)	1,289
	41,169	679,791	(689,778)	31,182

2020年12月31日

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

(3) 辞退福利

2021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	68,948	42,495	(34,787)	76,656

2020年12月31日

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

22、应付职工薪酬(续)

(4) 长期薪酬

2021年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	1,334,767	702,594	(533,287)	1,504,074

2020年12月31日

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

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。

23、应交税费

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
增值税及附加税	829,928	802,743
企业所得税	1,426,146	1,441,745
个人所得税及其他	48,465	35,611
	2,304,539	2,280,099

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 24、应付债券

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
11南银次级债(注1)	—	4,492,747
16南京银行二级01(注2)	—	9,986,672
16南京银行金融债券	—	9,997,157
17南京银行绿色金融债	999,875	999,478
18南京银行金融债券	4,998,144	17,993,721
19南京银行金融债券	9,998,316	9,995,263
19南京银行二级(注3)	4,997,858	4,997,572
20南京银行二级01(注4)	9,496,343	9,495,903
21南京银行绿色金融债	4,999,124	—
21南京银行金融债券	20,000,000	—
南银转债(注5)	18,247,707	—
同业定期存单(注6)	146,878,730	136,716,865
小计	220,616,097	204,675,378
应计利息	786,717	1,272,241
合计	221,402,814	205,947,619

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 24、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	4,492,747	-
16南京银行二级01(注2)	人民币	4.17%	10,000,000	2016/01/26	10年	10,000,000	9,986,672	-
16南京银行02	人民币	3.45%	10,000,000	2016/11/16	5年	10,000,000	9,997,157	-
17南京银行绿色金融02	人民币	4.60%	1,000,000	2017/04/25	5年	1,000,000	999,478	999,875
18南京银行01	人民币	4.28%	6,000,000	2018/07/26	3年	6,000,000	5,998,756	-
18南京银行02	人民币	4.50%	2,000,000	2018/07/26	5年	2,000,000	1,998,887	1,999,319
18南京银行03	人民币	3.97%	7,000,000	2018/11/08	3年	7,000,000	6,997,884	-
18南京银行04	人民币	4.22%	3,000,000	2018/11/08	5年	3,000,000	2,998,194	2,998,825
19南京银行01	人民币	3.42%	7,000,000	2019/02/20	3年	7,000,000	6,997,226	6,999,654
19南京银行02	人民币	3.75%	3,000,000	2019/02/20	5年	3,000,000	2,998,037	2,998,662
19南京银行二级(注3)	人民币	4.01%	5,000,000	2019/12/26	10年	5,000,000	4,997,572	4,997,858
20南京银行二级01(注4)	人民币	3.39%	9,500,000	2020/04/16	10年	9,500,000	9,495,903	9,496,343
21南京银行绿色金融债01	人民币	3.28%	4,000,000	2021/06/10	3年	4,000,000	-	3,999,124
南银转债(注5)	人民币		20,000,000	2021/06/15	6年	20,000,000	-	18,247,707
21南京银行绿色金融债02	人民币	2.80%	1,000,000	2021/12/07	3年	1,000,000	-	1,000,000
21南京银行01	人民币	3.00%	18,000,000	2021/12/21	3年	18,000,000	-	18,000,000
21南京银行02	人民币	3.27%	2,000,000	2021/12/21	5年	2,000,000	-	2,000,000
合计							67,958,513	73,737,367

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日  
人民币千元

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 24、应付债券(续)

- 注1 2011年11月18日,本行发行总额为人民币45亿元的次级债券。该债券期限为15年,本行具有在第10年末按面值赎回全部次级债券的选择权,票面固定利率为6%,每年付息一次。2021年11月21日,经相关监管机构批准,本行已行使赎回权,按面值全额赎回本期债券。
- 注2 2016年1月26日,本行发行总额为人民币100亿元的二级资本债券。该债券期限为10年,本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权,票面固定利率为4.17%,每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征,当发生发行文件中约定的监管触发事件时,本行有权对该债券的本金进行全额减记,任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定,该二级资本债券符合合格二级资本工具。2021年1月28日,经相关监管机构批准,本行已行使赎回权,按面值全额赎回本期债券。
- 注3 2019年12月26日,本行发行总额为50亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年,本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权,票面固定利率为4.01%,每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征,当发生发行文件中约定的监管触发事件时,本行有权对该债券的本金进行全额减记,任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定,该二级资本债券符合合格二级资本工具。
- 注4 2020年4月16日,本行发行总额为95亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年,本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权,票面固定利率为3.39%,每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征,当发生发行文件中约定的监管触发事件时,本行有权对该债券的本金进行全额减记,任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定,该二级资本债券符合合格二级资本工具。
- 注5 南银转债

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
于2021年6月发行的6年期可转换公司债券	18,247,707	-

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	17,922,867	2,077,133	20,000,000
直接交易费用	(14,559)	(1,687)	(16,246)
于发行日余额	17,908,308	2,075,446	19,983,754
本年摊销	340,064	-	340,064
本年转股	(665)	(76)	(741)
于2021年12月31日余额	18,247,707	2,075,370	20,323,077

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 24、应付债券(续)

注5 南银转债(续)

- (i) 经中国相关监管机构的批准,本行于2021年6月15日发行总额为人民币200亿元的A股可转换公司债券(以下简称“可转债”),本次可转债存续期间为六年,即自2021年6月15日至2027年6月14日。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%。可转债发行结束之日起满6个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间,按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股普通股的权利。本次发行的可转债到期后5个交易日内,本行将按债券面值的107%(含最后一期年度利息)的价格赎回未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内,如果公司A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),经相关监管部门批准(如需),公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形,则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外,当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,公司有权按债券面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式,本次发行的可转债的初始转股价格为10.10元/股,不低于募集说明书公告之日前三十个交易日公司A股普通股股票交易均价、前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价(若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日公司A股普通股股票交易均价,以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
- (iv) 截至2021年12月31日止,本行未支付可转债利息(2020年:无)。
- (v) 于2021年12月31日,累计票面金额人民币730,000元的南银转债转为A股普通股,累计转股股数为72,274股。

注6 系本行发行的同业存单。本行发行的同业存单期限在1个月至1年,利率范围为1.90%至3.28%(2020年12月31日,同业存单期限在3个月至1年,利率范围为1.35%至3.28%)。

于2021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(2020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)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 25、租赁负债

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以内	286,531	不适用
1至2年	254,245	不适用
2至3年	200,824	不适用
3至5年	219,202	不适用
5年以上	150,289	不适用
未折现租赁负债合计	1,111,091	不适用
租赁负债	1,014,204	不适用

#### 26、预计负债

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用承诺减值准备	1,672,072	1,378,097



五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、其他负债

		2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他应付款	(1)	2,288,336	2,467,708
递延收益		54,335	39,727
应付股利	(2)	4,286	3,610
应付产品结算款项		5,065,844	7,513,895
其他		1,571,563	1,391,576
		<b>8,984,364</b>	<b>11,416,516</b>

(1) 其他应付款按项目列示

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
设备及工程款	134,632	183,254
到期兑付凭证式国债本息	30,202	27,836
久悬未取款项	47,215	47,349
资金清算应付款	2,076,287	2,209,269
	<b>2,288,336</b>	<b>2,467,708</b>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日  
人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 28、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
<b>2021年度</b>						
无限售条件股份人民币普通股	8,482,208	85%	—	72	8,482,280	85%
有限售条件股份人民币普通股	1,524,809	15%	—	—	1,524,809	15%
股份总数	10,007,017	100%	—	72	10,007,089	100%
	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
<b>2020年度</b>						
无限售条件股份人民币普通股	8,482,208	100.00%	—	—	8,482,208	85%
有限售条件股份人民币普通股	—	—	—	1,524,809	1,524,809	15%
股份总数	8,482,208	100.00%	—	1,524,809	10,007,017	100%

#### 29、其他权益工具

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
优先股(1)		9,849,813	9,849,813
可转债权益成分	24(注5)	2,075,370	—
合计		11,925,183	9,849,813

##### (1) 年末发行在外的优先股情况表：

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(股)	折合人民币		到期日	转股条件	转换情况
						原币(千元)	(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			

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 29、其他权益工具(续)

#### (2) 主要条款

##### (a) 股息及股息的设定机制

优先股将以其清算优先金额，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(含该日)，按年息率分别为**4.58%**以及**3.90%**计息；
- (ii) 此后，股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债收益率平均水平，并包括**1.75%**以及**1.37%**的固定溢价。本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。
- (iii) 于**2020年12月23日**，南银优1的首个计息周期满5年结束，本行对第二个计息周期的票面股息率进行调整。南银优1第二个计息周期的基准利率为**3.11%**，固定溢价为**1.75%**，票面股息率为**4.86%**。
- (iv) 于**2021年9月5日**，南银优2的首个计息周期满5年结束，本行对第二个计息周期的票面股息率进行调整。南银优2第二个计息周期的基准利率为**2.70%**，固定溢价为**1.37%**，票面股息率为**4.07%**。

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)

2021年12月31日

人民币千元

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 29、其他权益工具(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)

### 29、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)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 29、其他权益工具(续)

##### (3) 发行在外的优先股变动情况表

人民币优先股	2021年 1月1日	本年变动数		2021年 12月31日
		本年增加	本年减少	
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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
归属于母公司股东的权益	121,359,785	106,876,127
归属于母公司普通股持有者的权益	111,459,785	96,976,127
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	1,205,007	1,156,845

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 30、资本公积

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
股本溢价	22,810,259	670	—	22,810,929
联营企业及子公司其他 股东投入资本	477,085	81,869	—	558,954
	23,287,344	82,539	—	23,369,883

	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
股本溢价(注1)	12,763,081	10,047,178	—	22,810,259
联营企业及子公司其他 股东投入资本	479,130	—	(2,045)	477,085
	13,242,211	10,047,178	(2,045)	23,287,344

注1： 2020年4月本行向特定对象非公开发行人民币普通股导致资本公积变动。

### 31、其他综合收益

	2020年 12月31日	增减变动	2021年 12月31日
<b>将重分类至损益的其他综合收益</b>			
其他债权投资公允价值变动(注1)	(798,648)	453,660	(344,988)
其他债权投资信用减值准备(注2)	1,212,097	402,062	1,614,159
权益法下可转损益的其他综合收益	63,900	6,702	70,602
<b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	(386,503)	(27,606)	(414,109)
	90,846	834,818	925,664

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。

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 31、其他综合收益(续)

利润表中其他综合收益当期发生额：

2021年度	减：前期计入 其他综合收益		减：所得税	税后归属	税后归属少数
	税前发生额	当期转入损益		母公司	股东权益
<b>将重分类至损益的其他综合收益</b>					
其他债权投资公允价值变动	703,321	(98,441)	(151,220)	453,660	-
其他债权投资信用减值准备	782,437	(246,354)	(134,021)	402,062	-
权益法下可转损益的其他综合收益	6,702	-	-	6,702	-
<b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>					
其他权益工具投资公允价值变动	(36,808)	-	9,202	(27,606)	-
	<b>1,455,652</b>	<b>(344,795)</b>	<b>(276,039)</b>	<b>834,818</b>	<b>-</b>

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



## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 32、盈余公积

2021年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	7,338,000	1,277,318	8,615,318
任意盈余公积	10,462	—	10,462
	7,348,462	1,277,318	8,625,780

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

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的25%。根据本行2020年5月21日召开的2019年度股东大会通过的2019年度利润分配方案，本行按照2019年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币12.34亿元。根据本行2021年5月21日召开的2020年度股东大会通过的2020年利润分配方案，本行按照2020年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积金人民币12.77亿元。根据本行2022年4月15日召开的第九届董事会第十一次会议通过的利润分配方案，本行按照2021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15.02亿元。上述利润分配预案有待本行股东大会批准。

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 33、一般风险准备

2021年度	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	15,421,801	1,625,200	17,047,001

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

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2021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。2020年计提的一般风险准备已经本行2021年5月21日召开的2020年度股东大会审批通过。2021年计提的一般风险准备已经本行2022年4月15日召开的第九届董事会第十一次会议决议审批通过，尚待本行股东大会批准。

#### 34、未分配利润

	2021年度	2020年度
年初未分配利润	40,870,844	34,714,965
本年归属于母公司股东的净利润	15,856,757	13,100,883
减：提取法定盈余公积	(1,277,318)	(1,233,723)
提取一般风险准备	(1,625,200)	(1,369,110)
普通股现金股利分配	(3,932,758)	(3,922,751)
优先股现金股利分配	(433,140)	(419,420)
	49,459,185	40,870,844

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 35、少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	403,196	374,961
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	186,631	213,204
鑫元基金管理有限公司	615,180	568,680
	<b>1,205,007</b>	<b>1,156,845</b>

### 36、股利分配

根据2021年4月29日的第九届董事会第五次会议决议，董事会提议本行按2020年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币12.77亿元；提取一般风险准备人民币13.20亿元；以普通股总股本10,007,016,973股为基数(附注五、28)向全体普通股股东每10股派送现金股利3.93元人民币，合计分配39.33亿元(含税)。上述利润分配方案已于2021年5月21日由2020年年度股东大会批准。

根据本行2021年8月18日召开的第九届董事会第六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3.90元(含税)，合计人民币1.95亿元(含税)。

根据本行2021年10月29日召开的第九届董事会第八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4.86元(含税)，合计人民币2.38亿元(含税)。

根据2022年4月15日的董事会决议，董事会提议本行按2021年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币15.02亿元；提取一般风险准备人民币14.71亿元；向全体普通股股东派发现金股息，现金股息总额约47.57亿元。由于本行发行的可转债处于转股期，届时以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，确定每股分配金额，并在分红派息实施公告中明确具体分配情况。上述提议尚待股东大会批准。

## 财务报表附注(续)

2021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、利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款和垫款	40,176,177	34,935,286
其中：公司贷款和垫款	24,325,615	21,871,985
个人贷款	14,828,109	12,005,240
票据贴现	855,398	790,294
贸易融资	167,055	267,767
存放同业款项	294,761	149,559
存放中央银行	1,451,330	1,324,781
拆出资金	316,351	147,505
买入返售金融资产	787,406	707,848
债券投资	12,534,249	10,494,095
理财产品和信托及资管计划受益权	8,699,504	10,723,143
小计	64,259,778	58,482,217
其中：已减值金融资产利息收入	227,139	25,256
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(1,572,197)	(861,462)
向中央银行借款	(3,136,743)	(3,258,835)
拆入资金	(258,437)	(347,445)
吸收存款	(24,202,983)	(22,982,289)
卖出回购金融资产款	(1,050,168)	(495,128)
应付债券	(6,900,324)	(6,841,720)
其他	(36,023)	(1,739)
小计	(37,156,875)	(34,788,618)
利息净收入	27,102,903	23,693,599

五、合并财务报表主要项目注释(续)

38、手续费及佣金净收入

	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入		
债券承销	1,324,651	1,326,244
银行卡及结算业务	146,082	99,999
代理及咨询业务	3,857,822	3,108,484
贷款及担保	526,136	455,965
资产托管	306,451	322,157
其他业务	39,785	43,750
小计	6,200,927	5,356,599
手续费及佣金支出	(400,081)	(391,481)
手续费及佣金净收入	5,800,846	4,965,118

39、投资收益

	2021年度	2020年度
交易性金融资产	5,258,664	3,738,249
其他债权投资(注)	1,217,879	1,112,976
权益法核算的长期股权投资	435,197	587,655
其他	157,502	(444,526)
	7,069,242	4,994,354

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)

2021年12月31日

人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 40、公允价值变动收益

	2021年度	2020年度
交易性金融资产	2,508,313	60,000
衍生金融工具	(223,963)	181,716
交易性金融负债	235,267	(240,874)
	2,519,617	842

#### 41、税金及附加

	2021年度	2020年度
城市维护建设税	204,396	174,490
教育费附加	145,997	124,636
其他	120,043	112,895
	470,436	412,021

#### 42、业务及管理费

	2021年度	2020年度
员工薪酬	8,533,543	6,725,646
业务费用	2,330,552	2,330,349
固定资产及投资性房地产折旧	594,297	535,287
使用权资产折旧	295,971	-
长期待摊费用摊销	59,872	85,999
无形资产摊销	143,184	130,093
	11,957,419	9,807,374

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

### 43、信用减值损失

	2021年度	2020年度
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,858,658	7,594,049
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	158,036	81,204
债权投资	367,032	696,325
其他债权投资	377,302	223,078
预计负债	298,180	(453,837)
拆出资金	2,246	2,773
买入返售金融资产	(6,298)	338,920
存放同业	(268)	(8,518)
其他应收款	72,955	24,550
	<b>9,127,843</b>	<b>8,498,544</b>

### 44、所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税费用	3,455,792	3,453,172
递延所得税费用	(237,077)	(1,162,168)
	<b>3,218,715</b>	<b>2,291,004</b>

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：

	2021年度	2020年度
利润总额	19,184,457	15,501,337
按法定税率25%计算的所得税额费用	4,796,114	3,875,334
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(2,902,822)	(2,205,431)
免税长期股权投资收益的影响	(108,799)	(146,914)
不可抵扣的费用	1,434,222	768,015
按本集团实际税率计算的所得税费用	<b>3,218,715</b>	<b>2,291,004</b>

## 财务报表附注(续)

2021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、每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2021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2021年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

基本每股收益的具体计算如下：

	2021年度	2020年度
归属于母公司股东的当期净利润	15,856,757	13,100,883
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	(433,140)	(419,420)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	15,423,617	12,681,463
本集团发行在外普通股的加权平均数(千股)	10,007,017	9,498,747
基本每股收益(人民币元/股)	1.54	1.34

稀释每股收益的具体计算如下：

	2021年度	2020年度
归属于母公司普通股股东的当期净利润	15,423,617	12,681,463
加：本年可转换公司债券的利息费用(税后)	271,715	-
用以计算稀释每股收益的净利润	15,695,332	12,681,463
本集团发行在外普通股的加权平均数(千股)	10,007,017	9,498,747
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数	1,079,614	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	11,086,631	9,498,747
稀释每股收益(人民币元/股)	1.42	1.34



五、合并财务报表主要项目注释(续)

46、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：

	2021年度	2020年度
净利润	15,965,742	13,210,333
加：信用减值损失	9,127,843	8,498,544
其他资产减值损失	35,038	13,105
固定资产及投资性房地产折旧	594,297	535,287
使用权资产折旧	295,971	-
无形资产摊销	143,184	130,093
长期待摊费用摊销	59,872	85,999
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	6,378	122
公允价值变动收益	(2,519,617)	(842)
汇兑收益	(110,339)	(458,833)
投资收益	(4,728,667)	(2,652,460)
租赁负债利息支出	36,023	-
发行债券利息支出	6,900,324	6,841,720
递延所得税资产的增加	(237,077)	(1,162,168)
经营性应收项目的增加	(107,572,182)	(145,782,959)
经营性应付项目的增加	202,651,756	150,730,382
经营活动产生的现金流量净额	120,648,546	29,988,323

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2021年度	2020年度
现金的年末余额	1,018,109	948,431
减：现金的年初余额	(948,431)	(1,041,729)
加：现金等价物的年末余额	23,117,693	25,262,076
减：现金等价物的年初余额	(25,262,076)	(35,066,843)
现金及现金等价物净减少额	(2,074,705)	(9,898,065)

## 财务报表附注(续)

2021年12月31日  
人民币千元

### 五、合并财务报表主要项目注释(续)

#### 46、现金流量表补充资料(续)

##### (3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金	1,018,109	948,431
存放中央银行超额存款准备金	11,592,643	12,600,964
期限三个月内存放同业款项	11,525,050	12,661,112
年末现金及现金等价物余额	24,135,802	26,210,507

#### 47、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2021年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币4.89亿元(2020年12月31日：人民币3.83亿元)。

### 六、合并范围的变动

本年，本行无新纳入合并范围的子公司。

本年，本集团不将下属子公司纳入合并范围。相关财务信息列示如下：

	注册地	业务性质	本集团		不再成为 子公司原因
			本集团 合计持股 比例(%)	合计享有 的表决权 比例(%)	
南通鑫沅安居股权投资基金管理有限公司	江苏南通	股权投资管理	56.00%	56.00%	注销
磐安鑫沅金宁投资管理有限公司	浙江磐安	股权投资管理	80.00%	80.00%	注销
日照鑫沅投资管理有限公司	山东日照	对日照市园区产业发展 基金项目进行投资	80.00%	80.00%	清算完结(注1)

注1：截止2021年12月31日，本集团已收回日照鑫沅投资管理有限公司全部投资款项，债权债务已经清算完结。

## 七、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

于2021年12月31日本行子公司的情况如下：

通过设立方式取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	
					直接	间接
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注1)	江苏昆山	江苏昆山	银行	388,317	45.23%	-
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司(注2)	江苏宜兴	江苏宜兴	银行	130,000	60.00%	-
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%
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%
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%
南银理财有限责任公司(注3)	江苏南京	江苏南京	理财业务	2,000,000	100%	-

注1：根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2014年4月14日下发的苏州银监复[2014]73号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，昆山鹿城村镇银行有限责任公司整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，董事长与本行签署了一致行动人协议，因此本行的表决权比例47.39%，考虑到本行能够控制该公司的经营和财务决策，本行将其纳入合并财务报表范围。

注2：2008年12月18日，经中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局《关于宜兴阳羨村镇银行有限责任公司开业的批复》[锡银监复(2008)208号]批准，本行按50%出资比例出资设立宜兴阳羨村镇银行有限责任公司，并成为该行的第一大股东。鉴于本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羨村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羨村镇银行股份有限公司，并于2018年7月23日取得由无锡市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。阳羨村镇于2021年12月28日召开2021年第一次临时股东大会并决议通过《宜兴阳羨村镇银行股份有限公司股东邵柏芝股权转让》的议案。南京银行股份有限公司通过司法拍卖公开竞价获得邵柏芝持有的宜兴阳羨村镇银行股份有限公司10%的股权。截止2021年12月31日，南京银行持有股份比例为60%。

注3：2020年8月17日，经中国银保监会江苏监管局《关于南银理财有限责任公司开业的批复》[苏银保监复(2020)341号]批准，本行按100%出资比例出资设立南银理财有限责任公司，成为南银理财唯一股东。本行能够控制该公司的经营和财务决策，故将其纳入合并财务报表范围。

# 财务报表附注(续)

2021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

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例		会计处理
					直接	间接	
<b>联营企业</b>							
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	银行业	3,935,275	20.00%	-	权益法
江苏金融租赁股份有限公司(注1)	江苏南京	江苏南京	金融租赁业	2,986,650	21.09%	-	权益法
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	银行业	238,557	30.27%	-	权益法
苏宁消费金融有限公司(注2)	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	600,000	15.00%	-	权益法
南京高科沅岳投资管理有限公司	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	1,000	-	49.00%	权益法

注1：本集团对江苏金融租赁股份有限公司的持股比例基于江苏金融租赁股份有限公司2021年末股本计算。

注2：本集团对苏宁消费金融有限公司的表决权比例虽然低于20%，但是本集团享有苏宁消费金融公司的董事会席位，从而本集团能够对苏宁消费金融有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

#### (2) 联营企业汇总信息

	2021年度	2020年度
投资账面价值合计	<b>6,023,467</b>	5,760,575
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	<b>435,197</b>	587,655
其他综合收益总额	<b>6,702</b>	(8,914)
综合收益总额	<b>441,899</b>	578,741

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。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2021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总规模为人民币3,271.07亿元(2020年12月31日：人民币2,854.11亿元)。

于2021年12月31日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币30.55亿元(2020年12月31日：3.00亿元)。

#### (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2021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，本集团未持有该等特定目的信托发行的各级资产支持证券。

于2021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9.95亿元(2020年12月31日：人民币24.95亿元)。本集团2020年度未向其提供财务支持。

## 财务报表附注(续)

2021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2021年12月31日,本集团联合投资项目已结束。2020年12月31日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的项目总规模为人民币39.90亿元。本集团2021年1-12月未向其提供财务支持。(2020年1-12月:无)

###### (d) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划主要是为管理投资者的资产并收取管理费。其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括认购的投资款项或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报不重大,对该等结构化主体不具有控制,故未合并该类结构化主体。

于2021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1,920.89亿元(2020年12月31日:人民币2,378.03亿元)。本集团2021年度未向其提供财务支持(2020年度:无)。

## 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2021年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2020年度：无)。

于2021年12月31日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口如下：

	账面价值			合计	最大 风险敞口
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资		
理财产品	3,054,734	—	—	3,054,734	3,054,734
资金信托计划及资产管理计划	68,219,454	128,046,434	780,929	197,046,817	197,046,817
资产支持证券	2,297,197	—	613,546	2,910,743	2,910,743
基金	122,000,017	—	—	122,000,017	122,000,017

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(2020年度：无)。

## 财务报表附注(续)

2021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
<b>2021年度</b>					
利息净收入	19,418,532	8,153,265	(468,894)	—	27,102,903
其中：					
分部利息净收入/(支出)	10,984,689	1,109,460	(12,094,149)	—	—
外部利息净收入	8,433,843	7,043,805	11,625,255	—	27,102,903
手续费及佣金净收入	1,581,922	825,821	3,393,103	—	5,800,846
其他业务收入	196,572	115,265	7,662,999	46,600	8,021,436
营业收入	21,197,026	9,094,351	10,587,208	46,600	40,925,185
营业支出	(11,749,567)	(6,234,884)	(3,541,513)	(212,105)	(21,738,069)
营业利润	9,447,459	2,859,467	7,045,695	(165,505)	19,187,116
加：营业外收支净额	17	(1,871)	(230)	(575)	(2,659)
利润总额	9,447,476	2,857,596	7,045,465	(166,080)	19,184,457
所得税费用					(3,218,715)
净利润					15,965,742
资产总额	627,150,263	239,313,017	876,343,737	6,139,730	1,748,946,747
负债总额	852,735,319	246,322,142	519,732,328	7,592,166	1,626,381,955
补充信息					
1、折旧和摊销费用	586,958	276,700	229,666	—	1,093,324
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	1,222,303	569,394	455,892	—	2,247,589
3、折旧和摊销以外的非现金费用	5,191,249	3,158,664	740,013	72,955	9,162,881
4、对联营企业的投资收益	—	—	435,197	—	435,197
5、对联营企业的长期股权投资	—	—	6,023,467	—	6,023,467

## 财务报表附注(续)

2021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
2020年度					
利息净收入	16,237,041	6,023,496	1,433,062	—	23,693,599
其中：					
分部利息净收入/(支出)	11,205,341	500,900	(11,706,241)	—	—
外部利息净收入	5,031,700	5,522,596	13,139,303	—	23,693,599
手续费及佣金净收入	1,441,910	769,978	2,753,230	—	4,965,118
其他业务收入	(19,038)	115,208	5,597,388	113,201	5,806,759
营业收入	17,659,913	6,908,682	9,783,680	113,201	34,465,476
营业支出	(10,346,986)	(4,719,935)	(3,668,453)	(151,016)	(18,886,390)
营业利润	7,312,927	2,188,747	6,115,227	(37,815)	15,579,086
加：营业外收支净额	109	(16,788)	(1,380)	(59,690)	(77,749)
利润总额	7,313,036	2,171,959	6,113,847	(97,505)	15,501,337
所得税费用					(2,291,004)
净利润					13,210,333
资产总额	520,284,018	199,496,771	791,102,949	6,192,027	1,517,075,765
负债总额	763,123,182	208,231,957	431,252,839	6,434,815	1,409,042,793
补充信息					
1、折旧和摊销费用	398,844	172,811	179,724	—	751,379
2、长期股权投资以外的其他非流动 资产增加额	699,332	300,424	298,122	—	1,297,878
3、折旧和摊销以外的非现金费用	4,886,910	2,347,610	1,252,579	24,550	8,511,649
4、对联营企业的投资收益	—	—	587,655	—	587,655
5、对联营企业的长期股权投资	—	—	5,760,575	—	5,760,575

十、或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
贷款承诺	75,025,062	67,009,498
— 原到期日在一年以内	10,113,130	6,345,296
— 原到期日在一年或以上	64,911,932	60,664,202
开出信用证	33,330,426	27,246,456
开出保证	65,370,089	77,425,774
银行承兑汇票	183,908,039	119,891,066
未使用信用卡额度	36,105,227	18,381,570
	393,738,843	309,954,364

2 资本性支出承诺事项

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已签约但尚未支付	579,510	399,765

3 经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以内	不适用	326,678
1至2年	不适用	258,766
2至3年	不适用	217,685
3年以上	不适用	442,154
	不适用	1,245,283

## 财务报表附注(续)

2021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

本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

	担保物		相关负债	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
回购协议：				
票据	1,890,337	713,453	1,875,218	708,703
债券	72,318,739	15,414,106	71,240,217	14,805,346
存款协议：				
债券	10,812,010	9,673,711	10,300,000	9,556,233
向中央银行借款协议：				
债券	115,516,752	126,516,776	102,047,500	115,055,380
	<b>200,537,838</b>	<b>152,318,046</b>	<b>185,462,935</b>	<b>140,125,662</b>

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2021年12月31日，本集团无已再次质押，但有义务到期返还的质押物(2020年12月31日：无)。

#### 5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2021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69.45亿元(2020年12月31日：人民币67.24亿元)，原始期限为三至五年。

## 十、或有事项、承诺及主要表外项目(续)

### 6 债券承销承诺

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券承诺	8,250,000	7,970,000

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2021年12月31日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2020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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
委托贷款	43,366,935	60,837,956
委托存款	43,366,935	60,837,956

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日  
人民币千元

## 十二、关联方关系及其交易

### 1 关联方关系

#### (1) 持本行5%及5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	统一社会信用代码
法国巴黎银行(注1)	法国信贷机构	法国巴黎16, boulevarddesitaliens, 75009	Jean-Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理	24.69亿欧元	13.92%	13.92%	法国企业注册码RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资集团有限责任公司(注2)	有限责任公司(法人独资)	南京市建邺区江东中路377号金融城一期10号楼27F	李方毅	股权投资; 实业投资; 资产管理; 财务咨询、投资咨询。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	50亿元	11.92%	11.92%	91320100674919806G
南京高科股份有限公司(注3)	股份有限公司(上市)	南京经济技术开发区恒通徐益民大道2号		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	10.01%	10.01%	91320192134917922L
江苏交通控股有限公司	有限责任公司(国有独资)	南京市中山东路291号	蔡任杰	从事国有资产经营、管理(在省政府授权范围内), 交通基础设施、交通运输及相关产业的投资、建设、经营和管理, 高速公路收费, 实业投资, 国内贸易。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	168亿元	9.99%	9.99%	91320000134767063W

## 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: 自2021年8月20日至2021年9月10日, 法国巴黎银行(QFII)通过二级市场累计增持本行的股份94,450,078股, 占公司总股本0.94%。增持实施后法国巴黎银行(QFII)持有公司106,325,268股, 占公司总股本1.06%。法国巴黎银行(QFII)为法国巴黎银行持有。两者合并计算法国巴黎银行占公司总股本的14.98%。

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, 无偿划转给其独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。

自2020年5月26日至2020年6月10日, 紫金集团控股子公司紫金信托以自有资金49,981.82万元通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式增持公司股份63,602,020股, 占公司总股本0.64%。本次增持后, 紫金信托合计持有公司股份63,602,020股, 占公司总股本的0.64%。

南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》。报告期内, 紫金集团(含紫金信托)、南京高科、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司合计持有公司股份2,365,947,814股, 占公司总股本23.64%。

注3: 自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%。增持实施后, 南京高科股份有限公司持有公司股份1,001,702,465股, 占公司总股本10.01%; 南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》。报告期内, 紫金集团(含紫金信托)、南京高科、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司合计持有公司股份2,365,947,814股, 占公司总股本23.64%。

#### (2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注七、1。

# 财务报表附注(续)

2021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)

#### (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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	161,443	212,197
占同类交易余额比例	1.03%	1.47%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP



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

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	(1,677)	(1,931)

(3) 拆出资金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	400,000	100,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	250,000	-
联营企业	750,000	-
合计	1,400,000	100,000
占同类交易余额比例	10.06%	0.79%
利率范围	2.70%-4.60%	0.09%-4.60%

(4) 拆出资金利息收入

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	4,854	447
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	40	-
联营企业	28,754	47
合计	33,648	494

(5) 买入返售金融资产余额

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	90,268	549,000
占同类交易余额比例	0.43%	1.51%
利率范围	2.50%-3.90%	2.20%-3.30%

## 财务报表附注(续)

2021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)

##### (6) 买入返售金融资产利息收入

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	641	397
相同关键管理人员的其他企业	—	41
合计	641	438

##### (7) 发放贷款和垫款余额

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	210,000	200,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	400,000	1,000,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	1,805,187	2,688,022
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	36,763	13,500
相同关键管理人员的其他企业	51,278	52,316
联营企业	1,366,713	7,485
关键管理人员及其亲属(注1)	343,265	282,756
合计	4,213,206	4,244,079
占同类交易余额比例	0.56%	0.70%
利率范围	0.80%-6.58%	2.07%-6.18%

注1：根据本行相关规定，信用卡透支56天以内不计息。

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(8) 发放贷款和垫款利息收入

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	19,530	270
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	55,125	26,013
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	199,246	100,578
对本行经营管理有重大影响的股东	—	1,591
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	1,093	776
相同关键管理人员的其他企业	2,048	12,581
联营企业	11,131	604
关键管理人员及其亲属	15,679	11,403
合计	303,852	153,816

(9) 债权投资余额

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	140,000	150,000
占同类交易余额比例	0.04%	0.04%
利率范围	5.39%-6.50%	5.39%-6.50%

(10) 债权投资利息收入

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	8,060	8,611

## 财务报表附注(续)

2021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)

##### (11) 其他债权投资余额

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	—	20,082
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	908,403	1,393,969
相同关键管理人员的其他企业	293,170	—
联营企业	598,286	402,102
合计	1,799,859	1,816,153
占同类交易余额比例	1.38%	1.44%
利率范围	2.60%-5.60%	2.80%-5.60%

##### (12) 其他债权投资利息收入

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	888	1,120
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	3,397	—
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	13,454	60,731
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	667	—
相同关键管理人员的其他企业	4,693	—
联营企业	19,214	8,389
合计	42,313	70,240

## 十二、关联方关系及其交易(续)

### 3 关联交易(续)

#### (13) 交易性金融资产余额

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	598,454	1,197,709
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	—	172,104
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	485,403	40,100
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的子公司	829,582	—
相同关键管理人员的其他企业	130,002	100,428
合计	2,043,441	1,510,341
占同类交易余额比例	0.73%	0.95%
利率范围	2.50%-4.72%	1.20%-4.72%

#### (14) 交易性金融资产投资收益

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	27,252	24,290
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	3,349	1,496
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	10,123	6,259
对本行经营管理有重大影响的股东	—	3,291
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	13,772	—
相同关键管理人员的其他企业	2,637	4,395
联营企业	—	239
合计	57,133	39,970

## 财务报表附注(续)

2021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)

##### (15) 同业及其他金融机构存放资金余额

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	16	11,971
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	1,586,006	1,280,914
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	1,531,293	41
相同关键管理人员的其他企业	303,353	1,259,251
联营企业	216,195	87,248
合计	3,636,863	2,639,425
占同类交易余额比例	4.83%	4.43%
利率范围	0.30%-2.30%	0.10%-2.00%

##### (16) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	59	68
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	18,884	11,079
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	358	-
相同关键管理人员的其他企业	6,780	11,576
联营企业	1,122	8,119
合计	27,203	30,842

十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(17) 拆入资金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
联营企业	630,000	300,000
占同类交易余额比例	1.87%	1.78%
利率范围	2.20%-3.00%	1.79%-2.20%

(18) 拆入资金利息支出

	2021年度	2020年度
联营企业	556	92

(19) 吸收存款余额

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	94,627	83,372
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	107,829	452,872
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	6,523,533	6,572,512
对本行经营管理有重大影响的股东	77	19,255
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	2,709,622	3,117,885
相同关键管理人员的其他企业	698,350	677,499
关键管理人员及其亲属	244,653	254,525
合计	10,378,691	11,177,920
占同类交易余额比例	0.96%	1.18%
利率范围	0.01%-5.20%	0.30%-5.40%

## 财务报表附注(续)

2021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)

##### (20) 吸收存款利息支出

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	2,290	2,062
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	603	602
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	42,252	23,898
对本行经营管理有重大影响的股东	17	776
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	27,723	23,709
相同关键管理人员的其他企业	1,554	13,574
关键管理人员及其亲属	6,781	4,674
合计	81,220	69,295

##### (21) 贷款承诺

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
关键管理人员及其亲属	190,751	175,266

##### (22) 备证融资

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
联营企业	115,221	288,783
持有本行5%及5%以上股份的股东	4,000	17,280
合计	119,221	306,063



十二、关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(23) 银行承兑汇票

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	200,000	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	180,000	270,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	90,000	86,856
相同关键管理人员的其他企业	117,340	12,405
合计	587,340	369,261

(24) 开出保函

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	5,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	450,000	317
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	360	4,219
合计	450,360	9,536

(25) 开出信用证

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	150,000	10,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	359,699	305,795
联营企业	796,000	89,250
合计	1,305,699	405,045

## 财务报表附注(续)

2021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)

##### (26) 手续费收入

	2021年度	2020年度
持有本行5%及5%以上股份的股东	10	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	100	-
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	286	152
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	788	681
联营企业	1,462	3,136
相同关键管理人员的其他企业	23	26
合计	2,669	3,995

##### (27) 衍生交易

本集团于2021年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币232,841千元(2020年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币294,704千元)。

##### (28) 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：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	1,542,789	537,907
存放同业及其他金融机构款项	200,000	-
本年交易：	2021年度	2020年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1,991	163
同业及其他金融机构存放款项利息支出	12,064	10,180
手续费及佣金收入	4,258	5,841
其他业务收入	11,161	12,095
手续费及佣金支出	163	1,149

##### (29) 关键管理人员薪酬

本行2021年度、2020年度支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币35,463千元和人民币28,575千元。

## 十三、与金融工具相关的风险

### 1 金融风险管理概述

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本集团通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证、担保及承兑。

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层下设有风险管理委员会、合规委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、法律合规部、授信审批部、资产负债管理部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

### 2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务，本集团将遭受损失的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保和其他支付承诺。

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。

# 财务报表附注(续)

2021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

##### (a) 发放贷款和垫款

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团在中国银行保险监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

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。

### 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)

##### (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以上的企业在中国香港或境外发行的外币债券。人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、地方政府发行的地方政府债券、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本集团规定的基本条件。对于投资其他金融机构发行的理财产品，本集团根据理财产品标的物类别控制信用风险。

本集团投资的非标资产主要包括信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，制定了合作机构准入标准，并严格在交易对手和融资客户授信额度内开展业务，并定期进行风险分类，有效掌握其他金融资产的资产质量水平。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。

# 财务报表附注(续)

2021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

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本集团控制信用风险的方式。

#### 风险限额管理

##### (a) 发放贷款和垫款

本集团制定了信用风险限额年度指标体系，规定客户、行业、期限、区域和风险水平信用风险限额，以及具体的监测部门、主控部门和配合部门。年度限额管理指标体系经高级管理层风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

本集团风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

##### (b) 债券投资、非标资产及衍生金融工具

本集团设有债券投资规模限额、集中度限额以及敏感度限额等指标，从组合层面上管理债券的信用风险。

本集团投资的非标资产主要包括信托贷款、票据资产、债券及结构化主体的优先级份额等，本集团针对上述业务，已制定相应的交易限额，并对限额执行情况进行定期监测。

本集团针对衍生金融工具设定交易对手的授信额度，并对该额度进行动态监控。

## 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。

# 财务报表附注(续)

2021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(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。



## 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。

# 财务报表附注(续)

2021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)

##### 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。

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；

## 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)

##### 已发生信用减值资产的定义(续)

- 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。

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。

# 财务报表附注(续)

2021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)

##### 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。

以消费者物价指数(CPI)为例，本集团用于评估2021年12月31日的预期信用损失宏观经济指标，在基准情景下的具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
消费者物价指数CPI(累计同比)	2.13%

本集团对于2021年12月31日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

十三、与金融工具相关的风险(续)

2 信用风险(续)

(4) 表内资产

发放贷款和垫款按行业方式分类列示如下：

	2021年12月31日		2020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	251,727,576	31.86%	201,043,445	29.80%
—制造业	64,127,950	8.11%	51,952,164	7.70%
—批发和零售业	57,858,858	7.32%	56,135,002	8.32%
—房地产业	32,825,256	4.15%	23,084,373	3.42%
—水利、环境和公共设施管理业	21,499,649	2.72%	18,559,497	2.75%
—信息传输、软件和信息技术服务业	12,005,036	1.52%	9,604,583	1.42%
—建筑业	10,640,461	1.35%	10,770,003	1.60%
—农、林、牧、渔业	9,578,751	1.21%	8,455,623	1.25%
—科学研究和技术服务业	8,330,254	1.05%	6,784,415	1.01%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,360,283	0.93%	6,333,409	0.94%
—结构化主体	2,386,021	0.30%	11,732,759	1.74%
—其他	21,229,489	2.69%	18,595,638	2.76%
贸易融资	18,644,160	2.36%	15,103,948	2.24%
贴现票据	33,826,645	4.28%	37,259,445	5.52%
公司贷款和垫款小计	552,040,389	69.85%	475,414,304	70.47%
个人贷款	238,281,533	30.15%	199,172,399	29.53%
合计	790,321,922	100.00%	674,586,703	100.00%

# 财务报表附注(续)

2021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)

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	650,233,676	82.27%	562,565,078	83.39%
其中：南京地区	227,044,255	28.73%	236,265,273	35.02%
上海地区	46,589,020	5.89%	36,687,991	5.44%
北京地区	50,934,968	6.45%	40,591,405	6.02%
浙江地区	42,564,258	5.39%	34,742,229	5.15%
合计	790,321,922	100.00%	674,586,703	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2021年12月31日及2020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。

	2021年 12月31日	2020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	98,784,632	97,024,163
存放同业款项	17,724,574	16,991,715
拆出资金	13,921,437	12,689,235
衍生金融资产	7,296,353	12,111,455
买入返售金融资产	22,317,271	37,546,720
发放贷款和垫款	763,867,264	652,628,947
—公司贷款和垫款	532,938,599	459,527,085
—个人贷款	230,928,665	193,101,862
交易性金融资产	288,603,038	162,647,073
债权投资	374,475,936	391,854,248
其他债权投资	130,303,835	106,551,352
其他金融资产	2,800,247	2,550,403
表内信用风险敞口	<b>1,720,094,587</b>	<b>1,492,595,311</b>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	75,025,062	67,009,498
开出信用证	33,330,426	27,246,456
开出保证	65,370,089	77,425,774
银行承兑汇票	183,908,039	119,891,066
未使用的信用卡额度	36,105,227	18,381,570
表外信用风险敞口	<b>393,738,843</b>	<b>309,954,364</b>
最大信用风险敞口	<b>2,113,833,430</b>	<b>1,802,549,675</b>

# 财务报表附注(续)

2021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2021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:

2021年12月31日

	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	770,635,676	12,616,192	7,070,054	790,321,922
债权投资	369,812,018	2,560,867	360,570	372,733,455
其他债权投资	127,567,779	—	1,076,774	128,644,553
合计	1,268,015,473	15,177,059	8,507,398	1,291,699,930

于2020年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备且不考虑应计利息)的风险阶段划分如下:

2020年12月31日

	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	656,160,843	12,496,778	5,929,082	674,586,703
债权投资	387,849,226	1,218,650	360,570	389,428,446
其他债权投资	104,261,356	—	1,035,252	105,296,608
合计	1,148,271,425	13,715,428	7,324,904	1,169,311,757



### 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

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2021年12月31日，本集团持有的单项认定为已减值贷款相应的担保物公允价值为人民币3,596,946千元(2020年12月31日：人民币6,905,018千元)。

##### (7) 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2021年12月31日的重组贷款余额为人民币2,471,941千元(2020年12月31日：人民币720,305千元)。

##### (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2021年12月31日债券投资账面价值按外部信用等级的分布如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
AAA级	135,471,602	135,768,287
AA-至AA+级	19,753,848	11,888,461
A+级以下	186,945	18,598
无评级	219,912,877	185,393,536
合计	375,325,272	333,068,882

# 财务报表附注(续)

2021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

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。随着技术条件的逐渐成熟,本集团已使用风险价值法(一般VAR)来衡量市场风险水平。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。

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。

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)

	2021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	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	96,640,399	3,118,133	18,756	25,453	99,802,741
存放同业款项	12,043,098	4,631,773	173,081	876,622	17,724,574
拆出资金	8,331,131	5,590,306	-	-	13,921,437
衍生金融资产	7,216,696	50,587	-	29,070	7,296,353
买入返售金融资产	22,317,271	-	-	-	22,317,271
发放贷款和垫款	752,914,192	10,709,110	-	243,962	763,867,264
交易性金融资产	288,498,549	378,866	-	-	288,877,415
债权投资	374,287,766	-	-	188,170	374,475,936
其他债权投资	112,477,724	17,826,111	-	-	130,303,835
其他权益工具投资	1,641,425	-	-	-	1,641,425
其他金融资产	2,800,247	-	-	-	2,800,247
资产合计	1,679,168,498	42,304,886	191,837	1,363,277	1,723,028,498
金融负债					
向中央银行借款	108,630,178	-	-	-	108,630,178
同业及其他金融机构存放款项	73,892,996	25,892	-	-	73,918,888
拆入资金	18,335,493	15,246,381	-	187,234	33,769,108
交易性金融负债	156,655	-	-	-	156,655
衍生金融负债	6,138,388	1,295,004	-	29,235	7,462,627
卖出回购金融资产款	73,131,387	-	-	-	73,131,387
吸收存款	1,057,582,837	29,892,249	71,507	420,976	1,087,967,569
应付债券	221,402,814	-	-	-	221,402,814
其他金融负债	9,850,331	87,514	582	1,520	9,939,947
负债合计	1,569,121,079	46,547,040	72,089	638,965	1,616,379,173
资产负债表头寸净额	110,047,419	(4,242,154)	119,748	724,312	106,649,325
表外信用承诺	377,757,287	13,649,900	-	2,331,656	393,738,843

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 十三、与金融工具相关的风险(续)

### 3 市场风险(续)

#### (2) 汇率风险(续)

	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	95,644,845	2,184,015	15,560	128,174	97,972,594
存放同业款项	9,511,431	6,544,523	79,105	856,656	16,991,715
拆出资金	6,462,929	6,226,306	—	—	12,689,235
衍生金融资产	11,886,760	6,697	—	217,998	12,111,455
买入返售金融资产	37,546,720	—	—	—	37,546,720
发放贷款和垫款	641,050,233	11,381,361	—	197,353	652,628,947
交易性金融资产	161,974,949	854,784	—	—	162,829,733
债权投资	391,610,710	—	—	243,538	391,854,248
其他债权投资	94,337,940	12,213,412	—	—	106,551,352
其他权益工具投资	1,398,823	—	—	—	1,398,823
其他金融资产	2,529,848	20,555	—	—	2,550,403
资产合计	1,453,955,188	39,431,653	94,665	1,643,719	1,495,125,225
金融负债					
向中央银行借款	117,195,431	—	—	—	117,195,431
同业及其他金融机构存放款项	53,933,252	5,100,734	—	—	59,033,986
拆入资金	3,896,826	12,732,886	—	241,323	16,871,035
交易性金融负债	3,372,439	—	—	—	3,372,439
衍生金融负债	5,528,742	6,842,154	—	1,182	12,372,078
卖出回购金融资产款	15,517,916	—	—	—	15,517,916
吸收存款	926,797,782	31,964,381	60,717	349,755	959,172,635
应付债券	205,947,619	—	—	—	205,947,619
其他金融负债	11,315,058	42,272	4,151	11,698	11,373,179
负债合计	1,343,505,065	56,682,427	64,868	603,958	1,400,856,318
资产负债表头寸净额	110,450,123	(17,250,774)	29,797	1,039,761	94,268,907
表外信用承诺	297,435,262	9,706,940	—	2,812,162	309,954,364

### 十三、与金融工具相关的风险(续)

#### 3 市场风险(续)

##### (2) 汇率风险(续)

本集团面临的外汇风险主要来自美元，当美元对人民币汇率变动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净利润及其他综合收益的潜在影响分析如下：

#### 2021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%	(165,512)	133,696	(31,816)
人民币对美元升值	(1%)	165,512	(133,696)	31,816

#### 2020年12月31日

	美元汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(220,981)	91,601	(129,380)
人民币对美元升值	(1%)	220,981	(91,601)	129,380

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。

# 财务报表附注(续)

2021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

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行整体收益和价值遭受损失的风险。

交易账簿利率风险源于市场利率变化导致交易账簿利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本集团主要采用利率敏感性限额、风险价值(VaR)限额及止损限额等确保利率产品市值波动风险在集团可承担的范围内。

银行账簿利率风险主要源于金融工具重定价期限不同或基准利率变化不一致。本集团设置了经济价值敏感性、净利息收入敏感性等银行账簿利率风险限额，采用缺口分析、久期分析、情景模拟和压力测试等方法进行计量和分析，并通过资产负债管理系统实现定期监测。本集团定期召开资产负债管理委员会，根据对未来利率走势的判断，合理摆布业务规模，适时调整资产和负债的重定价期限结构及定价方式，实现对银行账簿利率风险的有效管控。

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。

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)

	2021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	95,480,191	-	-	-	4,322,550	99,802,741
存放同业款项	12,924,655	4,709,027	-	-	90,892	17,724,574
拆出资金	8,013,809	5,811,991	-	-	95,637	13,921,437
衍生金融资产	-	-	-	-	7,296,353	7,296,353
买入返售金融资产	22,300,582	-	-	-	16,689	22,317,271
发放贷款和垫款	369,606,179	244,657,101	140,827,203	7,076,524	1,700,257	763,867,264
交易性金融资产	10,852,918	27,896,931	56,286,457	5,875,775	187,965,334	288,877,415
债权投资	23,978,550	55,480,097	142,850,284	146,041,022	6,125,983	374,475,936
其他债权投资	5,417,330	16,519,149	75,561,818	31,146,256	1,659,282	130,303,835
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,641,425	1,641,425
其他金融资产	-	-	-	-	2,800,247	2,800,247
资产合计	548,574,214	355,074,296	415,525,762	190,139,577	213,714,649	1,723,028,498
金融负债：						
向中央银行借款	19,279,322	88,263,699	-	-	1,087,157	108,630,178
同业及其他金融机构存放款项	47,020,606	26,489,000	-	-	409,282	73,918,888
拆入资金	26,894,249	6,858,815	-	-	16,044	33,769,108
交易性金融负债	-	-	-	-	156,655	156,655
衍生金融负债	-	-	-	-	7,462,627	7,462,627
卖出回购金融资产款	71,925,722	1,189,713	-	-	15,952	73,131,387
吸收存款	500,723,959	248,771,584	319,429,348	1,151,500	17,891,178	1,087,967,569
应付债券	21,948,680	132,929,579	32,995,930	32,741,908	786,717	221,402,814
其他金融负债	76,980	203,994	615,907	117,323	8,925,743	9,939,947
负债合计	687,869,518	504,706,384	353,041,185	34,010,731	36,751,355	1,616,379,173
利率敏感度缺口总计	(139,295,304)	(149,632,088)	62,484,577	156,128,846	176,963,294	106,649,325

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日  
人民币千元

## 十三、与金融工具相关的风险(续)

### 3 市场风险(续)

#### (3) 利率风险(续)

	2020年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	94,658,198	-	-	-	3,314,396	97,972,594
存放同业款项	13,642,880	3,324,146	-	-	24,689	16,991,715
拆出资金	7,014,718	5,633,589	-	-	40,928	12,689,235
衍生金融资产	-	-	-	-	12,111,455	12,111,455
买入返售金融资产	37,497,203	-	-	-	49,517	37,546,720
发放贷款和垫款	228,343,591	275,994,560	139,764,536	6,721,385	1,804,875	652,628,947
交易性金融资产	14,068,319	31,564,802	36,307,137	3,651,176	77,238,299	162,829,733
债权投资	21,070,670	66,175,177	159,785,552	138,380,577	6,442,272	391,854,248
其他债权投资	26,217,212	21,089,097	44,063,533	13,926,766	1,254,744	106,551,352
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,398,823	1,398,823
其他金融资产	-	-	-	-	2,550,403	2,550,403
资产合计	442,512,791	403,781,371	379,920,758	162,679,904	106,230,401	1,495,125,225
金融负债：						
向中央银行借款	18,323,950	97,535,726	-	-	1,335,755	117,195,431
同业及其他金融机构存放款项	42,571,961	16,016,338	-	-	445,687	59,033,986
拆入资金	12,326,514	4,502,004	-	-	42,517	16,871,035
交易性金融负债	2,944,875	-	-	-	427,564	3,372,439
衍生金融负债	-	-	-	-	12,372,078	12,372,078
卖出回购金融资产款	15,459,982	54,067	-	-	3,867	15,517,916
吸收存款	465,024,576	217,650,279	258,110,761	4,421,500	13,965,519	959,172,635
应付债券	44,006,002	115,704,660	15,991,822	28,972,894	1,272,241	205,947,619
其他金融负债	-	-	-	-	11,373,179	11,373,179
负债合计	600,657,860	451,463,074	274,102,583	33,394,394	41,238,407	1,400,856,318
利率敏感度缺口总计	(158,145,069)	(47,681,703)	105,818,175	129,285,510	64,991,994	94,268,907



### 十三、与金融工具相关的风险(续)

#### 3 市场风险(续)

##### (3) 利率风险(续)

本集团实施敏感性测试以分析银行净利润和权益对利率变动的敏感性。基于以上资产负债表日的利率风险静态缺口分析，假设各货币收益率曲线在2021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 2021年12月31日	净利润 2020年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	502,917	549,254
(100)	(502,917)	(549,254)

上述对本集团净利润的影响是指采用缺口分析方法，基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的净利息收入税后影响。

基点	权益 2021年12月31日	权益 2020年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(3,850,376)	(2,170,722)
(100)	4,101,119	2,326,065

# 财务报表附注(续)

2021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)

上述对本集团权益的影响是指采用久期分析方法，基于一定利率变动对期末持有的交易性金融资产和其他债权投资进行重估后公允价值变动的影响。

在进行利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对表外产品的影响；
- (v) 利率变动对活期存款的影响。

#### (4) 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本集团已建立较完善的流动性风险管理治理架构和制度体系，明确董事会、高级管理层及各部门的流动性风险管理职责和具体管理要求，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。

本集团高度重视流动性风险管理，采取“审慎、稳健”的流动性风险管理策略和资产负债配置策略，在满足监管要求的基础上，保持适度流动性，保障战略业务目标的达成，实现流动性和盈利性的平衡。

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)

	2021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	86,967,158	12,835,583	-	-	-	-	99,802,741
存放同业款项	-	10,863,461	2,017,107	4,906,205	-	-	17,786,773
拆出资金	-	-	8,076,082	5,997,652	-	-	14,073,734
买入返售金融资产	-	-	22,559,023	-	-	-	22,559,023
发放贷款和垫款	2,435,704	-	120,296,444	339,460,385	274,862,306	150,158,088	887,212,927
交易性金融资产	123,883,701	1,827,996	28,163,394	31,380,898	66,919,745	41,858,246	294,033,980
债权投资	-	-	32,764,907	66,457,210	172,312,357	199,041,674	470,576,148
其他债权投资	889,829	-	4,912,417	18,049,123	85,665,718	34,886,320	144,403,407
其他权益工具投资	1,641,425	-	-	-	-	-	1,641,425
其他金融资产	80,778	2,383,801	315,011	299	447	19,911	2,800,247
资产合计	215,898,595	27,910,841	219,104,385	466,251,772	599,760,573	425,964,239	1,954,890,405
金融负债							
向中央银行借款	-	-	19,808,221	90,556,623	-	-	110,364,844
同业及其他金融机构存放款项	-	30,609,772	16,236,570	27,157,722	-	-	74,004,064
拆入资金	-	-	26,913,812	6,944,925	-	-	33,858,737
交易性金融负债	-	156,655	-	-	-	-	156,655
卖出回购金融资产款	-	-	71,956,772	1,200,890	-	-	73,157,662
吸收存款	-	303,747,683	203,899,674	261,209,131	372,461,725	1,389,322	1,142,707,535
应付债券	-	-	23,307,018	135,419,793	38,179,897	37,821,866	234,728,574
其他金融负债	-	-	8,238,590	768,607	841,836	187,801	10,036,834
负债合计	-	334,514,110	370,360,657	523,257,691	411,483,458	39,398,989	1,679,014,905
表内流动性敞口	215,898,595	(306,603,269)	(151,256,272)	(57,005,919)	188,277,115	386,565,250	275,875,500
表外承诺事项	766,754	36,105,227	109,855,751	190,245,616	55,689,083	1,076,412	393,738,843

# 财务报表附注(续)

2021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)

2020年12月31日

	已逾期/						合计
	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	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	84,174,562	13,798,032	-	-	-	-	97,972,594
存放同业款项	-	11,951,567	1,716,409	3,382,872	-	-	17,050,848
拆出资金	-	-	7,038,725	5,777,475	-	-	12,816,200
买入返售金融资产	-	-	37,722,896	-	-	-	37,722,896
发放贷款和垫款	3,127,627	-	115,519,450	288,718,322	224,382,327	120,394,557	752,142,283
交易性金融资产	55,933,791	1,785,715	18,986,251	31,704,706	44,366,060	15,152,484	167,929,007
债权投资	183,889	-	30,696,675	77,043,200	191,047,198	192,028,388	490,999,350
其他债权投资	1,016,654	-	26,254,191	22,658,141	48,859,528	16,290,147	115,078,661
其他权益工具投资	1,398,823	-	-	-	-	-	1,398,823
其他金融资产	63,766	2,187,707	280,532	22	434	17,942	2,550,403
资产合计	145,899,112	29,723,021	238,215,129	429,284,738	508,655,547	343,883,518	1,695,661,065
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	18,909,516	100,312,440	-	-	119,221,956
同业及其他金融机构							
存放款项	-	29,694,157	13,164,407	16,446,170	-	-	59,304,734
拆入资金	-	-	12,385,454	4,545,525	-	-	16,930,979
交易性金融负债	-	427,564	2,944,875	-	-	-	3,372,439
卖出回购金融资产款	-	-	15,467,433	54,493	-	-	15,521,926
吸收存款	-	286,971,355	182,917,464	231,497,560	300,105,050	5,465,672	1,006,957,101
应付债券	-	-	39,363,005	124,838,923	21,995,365	32,155,356	218,352,649
其他金融负债	-	-	11,138,146	101,040	113,393	20,600	11,373,179
负债合计	-	317,093,076	296,290,300	477,796,151	322,213,808	37,641,628	1,451,034,963
表内流动性敞口	145,899,112	(287,370,055)	(58,075,171)	(48,511,413)	186,441,739	306,241,890	244,626,102
表外承诺事项	970,234	18,381,570	93,558,015	136,900,938	58,218,740	1,924,867	309,954,364

### 十三、与金融工具相关的风险(续)

#### 4 流动性风险(续)

##### (1) 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
2021年12月31日				
利率类衍生合约	2,200	20,798	12,625	35,623
2020年12月31日				
利率类衍生合约	24,378	14,850	18,350	57,578

###### b 以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具主要为外汇衍生工具：货币远期、货币掉期、货币期权及贵金属掉期。

下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2021年12月31日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(275,825,032)	(54,802,000)	(519,230)	(331,146,262)
— 现金流入	275,603,839	54,791,208	517,555	330,912,602
合计	(221,193)	(10,792)	(1,675)	(233,660)
2020年12月31日				
外汇及商品合约				
衍生金融工具				
— 现金流出	(272,764,208)	(129,404,166)	(1,236,843)	(403,405,217)
— 现金流入	269,509,827	129,368,299	1,228,500	400,106,626
合计	(3,254,381)	(35,867)	(8,343)	(3,298,591)

## 财务报表附注(续)

2021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

2021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	122,060,846	98,672,855	67,869,337	288,603,038
权益工具投资	226,506	47,871	—	274,377
其他债权投资	—	130,303,835	—	130,303,835
其他权益工具投资	1,156,523	—	484,902	1,641,425
衍生金融资产	—	7,296,353	—	7,296,353
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	—	51,083,062	—	51,083,062
金融资产小计	123,443,875	287,403,976	68,354,239	479,202,090
交易性金融负债	—	(156,655)	—	(156,655)
衍生金融负债	—	(7,462,627)	—	(7,462,627)
金融负债小计	—	(7,619,282)	—	(7,619,282)
非持续的公允价值计量 抵债资产	—	1,990,753	—	1,990,753

## 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)

2020年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
交易性金融资产				
债务工具投资	55,629,442	86,006,946	21,010,685	162,647,073
权益工具投资	139,909	42,751	—	182,660
其他债权投资	—	106,551,352	—	106,551,352
其他权益工具投资	906,197	—	492,626	1,398,823
衍生金融资产	—	12,111,455	—	12,111,455
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 贷款和垫款	—	46,132,860	—	46,132,860
金融资产小计	56,675,548	250,845,364	21,503,311	329,024,223
交易性金融负债	—	(3,372,439)	—	(3,372,439)
衍生金融负债	—	(12,372,078)	—	(12,372,078)
金融负债小计	—	(15,744,517)	—	(15,744,517)
非持续的公允价值计量				
抵债资产	—	664,764	—	664,764

于2021年度和2020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、债券投资、票据资管、外汇远期及掉期、利率掉期、期权产品等。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、期权产品等采用现金流折现法、布莱克-斯科尔斯模型和蒙特卡洛模拟法等方法进行估值。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)

2021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资产管理计划。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、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	账面价值		公允价值	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
金融投资				
债权投资	<b>374,475,936</b>	391,854,248	<b>383,877,000</b>	392,019,237
金融负债				
应付债券	<b>221,402,814</b>	205,947,619	<b>223,678,865</b>	205,926,532



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：

2021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	21,010,685	-	-	1,167,425	-	53,734,940	(8,043,713)	67,869,337	-
其他权益工具投资	492,626	-	-	-	(6,246)	-	(1,478)	484,902	-

2020年12月31日

	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算余额	年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或 损失的变动
				计入损益	计入其他 综合收益				
交易性金融资产债务									
工具投资	13,565,785	-	-	(17,136)	-	17,167,287	(9,705,251)	21,010,685	-
其他权益工具投资	508,216	-	-	-	(15,590)	-	-	492,626	-

## 财务报表附注(续)

2021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2021年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

### 十六、资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与资本约束、总量控制与结构优化、盈利能力与资本回报的科学统一。

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身业务发展情况和资本补充情况等因素，确定合理的资本充足率管理目标。该目标不低于监管要求。

本集团根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，市场风险计量采用标准法，操作风险计量采用基本指标法。

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本	111,901,203	97,399,578
核心一级资本监管扣除数	(477,778)	(474,546)
核心一级资本净额	111,423,425	96,925,032
其他一级资本	9,901,977	9,899,581
一级资本净额	121,325,402	106,824,613
二级资本	27,112,929	36,523,932
资本净额	148,438,331	143,348,545
风险加权资产总额	1,096,459,155	971,966,725
核心一级资本充足率	10.16%	9.97%
一级资本充足率	11.07%	10.99%
资本充足率	13.54%	14.75%

## 十七、资产负债表日后事项

### 收购苏宁消费金融有限公司控股权

经2022年1月13日第九届董事会第九次会议审议，为满足南京银行股份有限公司战略规划和高质量发展要求，本行拟于近期通过协议转让方式，收购苏宁消费金融有限公司其他股东持有的合计41%股权，进而获得苏宁消费金融有限公司的控制权。本次收购完成后，本行持有苏宁消费金融有限公司股权比例由15%增加至56%，投资金额合计387,860,000元人民币。根据《上海证券交易所股票上市规则》及《南京银行股份有限公司章程》，本次收购无需提交股东大会审议。但尚需经监管机构批准。

### 发行无固定期限资本债券

经2022年1月13日第九届董事会第九次会议审议，为进一步增强公司资本实力，优化资本结构，丰富一级资本补充工具，增强公司的风险抵御和持续发展能力，本行拟发行减记型无固定期限资本债券，符合《商业银行资本管理办法(试行)》《关于商业银行资本工具创新的指导意见(修订)》等相关规定，可用于补充商业银行资本，发行规模不超过人民币200亿元(含200亿元)。本次发行方案最终需经中国银保监会江苏监管局和中国人民银行批准后方可实施，并最终批准的方案为准。

### 发行金融债券

经中国银行保险监督管理委员会江苏监管局和中国人民银行批准，本行于2022年3月在全国银行间债券市场发行完毕“南京银行股份有限公司2022年金融债券(第一期)”，发行总额为人民币200亿元。债券募集的资金将用于优化中长期资产负债匹配结构，增加稳定中长期负债来源并支持中长期资产业务的开展。

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)

2021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

2021年12月31日

	年初 余额	本年变动						年末 余额	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	38,000	-	-	-	-	-	88,000	-
昆山鹿城村镇银行股份 有限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限责任公司	2,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000	-
联营企业									
日照银行股份有限公司	2,765,969	-	(12,470)	6,985	-	(62,965)	-	2,697,519	-
江苏金融租赁股份有限公司	2,777,578	-	441,433	(23)	72,958	(189,000)	-	3,102,946	-
芜湖津盛农村商业银行 股份有限公司	130,117	-	10,787	(260)	-	-	-	140,644	-
苏宁消费金融有限公司	85,566	-	(4,498)	-	-	-	-	81,068	-
	9,305,563	38,000	435,252	6,702	72,958	(251,965)	-	9,606,510	-

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

1、长期股权投资(续)

2020年12月31日

	年初 余额	追加 投资	权益法下 投资损益	本年变动				年末 账面 价值	年末 减值 准备
				其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他		
子公司									
宜兴阳羡村镇银行 股份有限公司	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-
昆山鹿城村镇银行 股份有限公司	136,333	-	-	-	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理有限公司	1,360,000	-	-	-	-	-	-	1,360,000	-
南银理财有限责任公司	-	2,000,000	-	-	-	-	-	2,000,000	-
联营企业									
日照银行股份有限公司	2,647,101	-	190,747	(8,914)	-	(62,965)	-	2,765,969	-
江苏金融租赁股份有限公司	2,530,918	-	397,860	-	-	(151,200)	-	2,777,578	-
芜湖津盛农村商业银行 股份有限公司	128,244	-	6,641	-	-	(4,768)	-	130,117	-
苏宁消费金融有限公司	93,174	-	(7,608)	-	-	-	-	85,566	-
	6,945,770	2,000,000	587,640	(8,914)	-	(218,933)	-	9,305,563	-

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 十八、公司财务报表主要项目注释(续)

### 2、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量(a)	724,288,333	602,924,297
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(b)	51,083,062	26,509,871
小计	775,371,395	629,434,168
其中：		
本金	775,656,289	629,780,743
公允价值变动	(284,894)	(346,575)
应计利息	1,670,768	1,420,499
发放贷款和垫款总额	777,042,163	630,854,667
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(27,740,013)	(23,246,118)
发放贷款和垫款账面价值	749,302,150	607,608,549
(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	491,247,107	405,803,970
—贸易融资	17,402,413	13,877,168
公司贷款和垫款小计	508,649,520	419,681,138
个人贷款		
—信用卡透支	8,234,610	4,634,526
—住房抵押贷款	83,148,132	72,450,187
—消费类贷款	111,381,238	93,785,406
—经营性贷款	12,874,833	12,373,040
个人贷款小计	215,638,813	183,243,159
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	724,288,333	602,924,297
减：贷款减值准备	(27,740,013)	(23,246,118)
发放贷款和垫款净值	696,548,320	579,678,179
(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	33,311,021	16,626,528
—贸易融资	1,241,747	1,226,780
个人贷款和垫款		
—消费类贷款	5,380,406	—
—经营性贷款	11,149,888	8,656,563
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	51,083,062	26,509,871

十八、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	152,751,267	19.70%	106,800,883	16.97%
保证贷款	392,438,706	50.61%	326,667,201	51.90%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	169,788,215	21.90%	149,930,285	23.82%
— 质押贷款	60,393,207	7.79%	46,035,799	7.31%
合计	775,371,395	100.00%	629,434,168	100.00%

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2021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	1,440,952	1,070,140	291,565	45,337	2,847,994
保证贷款	1,152,756	1,861,358	951,889	50,703	4,016,706
附担保物贷款					
抵押贷款	418,787	754,534	738,055	99,022	2,010,398
质押贷款	443,379	307,500	30,181	202,028	983,088
合计	3,455,874	3,993,532	2,011,690	397,090	9,858,186

	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	770,528	903,072	257,435	18,695	1,949,730
保证贷款	1,326,754	1,289,779	536,403	51,280	3,204,216
附担保物贷款					
抵押贷款	602,250	909,563	272,610	87,105	1,871,528
质押贷款	430,769	15,297	99,083	200,691	745,840
合计	3,130,301	3,117,711	1,165,531	357,771	7,771,314

# 财务报表附注(续)

2021年12月31日

人民币千元

## 十八、公司财务报表主要项目注释(续)

### 2、发放贷款和垫款(续)

#### (4) 贷款减值准备变动

##### a. 以摊余成本计量的贷款和垫款

	2021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	14,253,018	5,121,271	3,871,829	23,246,118
本年计提/(回拨)	4,463,379	282,612	3,211,834	7,957,825
转至阶段一	298,645	(282,782)	(15,863)	-
转至阶段二	(762,228)	763,271	(1,043)	-
转至阶段三	(53,486)	(917,404)	970,890	-
核销及转出	-	-	(4,494,557)	(4,494,557)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	1,276,004	1,276,004
已减值贷款和 垫款利息冲转	-	-	(226,480)	(226,480)
汇率变动及其他	(22,199)	1,944	1,358	(18,897)
年末余额	18,177,129	4,968,912	4,593,972	27,740,013

	2020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	13,011,916	3,756,142	3,357,828	20,125,886
本年计提/(回拨)	1,505,647	1,613,904	4,685,565	7,805,116
转至阶段一	50,203	(41,437)	(8,766)	-
转至阶段二	(172,434)	177,066	(4,632)	-
转至阶段三	(37,824)	(381,036)	418,860	-
核销及转出	-	-	(5,548,522)	(5,548,522)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	997,657	997,657
已减值贷款和 垫款利息冲转	-	-	(24,932)	(24,932)
汇率变动及其他	(104,490)	(3,368)	(1,229)	(109,087)
年末余额	14,253,018	5,121,271	3,871,829	23,246,118



十八、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动(续)

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	2021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	145,717	34,151	241,346	421,214	
本年计提/(回拨)	209,790	34,475	(81,095)	163,170	
转至阶段一	89	(89)	-	-	
转至阶段二	(1,027)	1,027	-	-	
转至阶段三	(11)	(5)	16	-	
核销及转出	-	-	-	-	
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	2,060	2,060	
年末余额	354,558	69,559	162,327	586,444	

	2020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	133,110	7,199	220,899	361,208	
本年计提/(回拨)	13,165	26,468	40,268	79,901	
转至阶段一	114	(114)	-	-	
转至阶段二	(666)	666	-	-	
转至阶段三	(6)	(68)	74	-	
核销及转出	-	-	(19,895)	(19,895)	
年末余额	145,717	34,151	241,346	421,214	

## 财务报表附注(续)

2021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

	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款和垫款	<b>39,487,419</b>	33,482,581
其中：公司贷款和垫款	<b>23,904,526</b>	20,595,706
个人贷款	<b>14,579,552</b>	11,855,632
票据贴现	<b>836,286</b>	763,476
贸易融资	<b>167,055</b>	267,767
存放同业款项	<b>252,983</b>	100,281
存放中央银行	<b>1,440,896</b>	1,314,554
拆出资金	<b>316,351</b>	147,505
买入返售金融资产	<b>779,439</b>	704,313
债券投资	<b>12,480,280</b>	10,450,655
理财产品和信托及资管计划受益权	<b>8,814,535</b>	11,700,797
小计	<b>63,571,903</b>	57,900,686
其中：已减值金融资产利息收入	<b>226,480</b>	24,932
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	<b>(1,581,825)</b>	(871,586)
向中央银行借款	<b>(3,124,424)</b>	(3,249,142)
拆入资金	<b>(258,437)</b>	(347,445)
吸收存款	<b>(23,918,374)</b>	(22,728,062)
卖出回购金融资产款	<b>(1,049,348)</b>	(492,347)
应付债券	<b>(6,900,324)</b>	(6,841,720)
其他	<b>(35,811)</b>	(1,625)
小计	<b>(36,868,543)</b>	(34,531,927)
利息净收入	<b>26,703,360</b>	23,368,759

## 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

	2021年度	2020年度
净利润	15,023,495	12,773,180
加：信用减值损失	9,097,063	8,547,797
其他资产减值损失	35,038	13,105
固定资产及投资性房地产折旧	587,141	527,782
使用权资产折旧	293,348	-
无形资产摊销	136,038	123,267
长期待摊费用摊销	56,390	83,325
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	6,470	143
公允价值变动收益	(2,562,442)	14,017
汇兑收益	(110,339)	(458,833)
投资收益	(4,653,298)	(2,608,799)
租赁负债利息支出	35,811	-
发行债券利息支出	6,900,324	6,841,720
递延所得税资产的增加	(208,714)	(1,146,647)
经营性应收项目的增加	(141,787,627)	(147,262,719)
经营性应付项目的增加	201,315,053	149,370,863
经营活动产生的现金流量净额	84,163,751	26,818,201

## 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2022年4月15日批准报出。

# 财务报表补充资料

2021年12月31日

人民币千元

## 1、非经常性损益明细表

	2021年度	2020年度
净利润	15,965,742	13,210,333
加/(减): 非经常性损益项目		
— 营业外收入	(35,878)	(35,960)
— 营业外支出	38,537	113,709
— 其他收益	(222,666)	(174,359)
— 资产处置收益	6,378	122
非经常性损益的所得税影响额	57,472	34,345
扣除非经常性损益后的净利润	15,809,585	13,148,190
其中: 归属于母公司股东	15,724,158	13,058,404
归属于少数股东	85,427	89,786

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

2021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	14.85%	1.54	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	14.73%	1.53	1.40

2020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	14.32%	1.34	1.34
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	14.27%	1.33	1.33



地址 Address:

江苏省南京市玄武区中山路288号 (邮编: 210008)  
288# Zhongshan Road, Xuanwu District, Nanjing,  
Jiangsu (P.C: 210008)

客服电话 C.S. Tel: 95302

<http://www.njcb.com.cn>



南京银行官方  
微信公众号



南京银行  
投资者关系

本年度报告使用可再生纸印制