



南京银行股份有限公司  
BANK OF NANJING CO., LTD.

2020 年半年度报告

(股票代码：601009)

# 目 录

目 录	- 1 -
第一节 重要提示及释义	- 2 -
第二节 公司简介和主要财务指标	- 4 -
第三节 公司业务概要	- 10 -
第四节 经营情况讨论与分析	- 21 -
第五节 重要事项	- 57 -
第六节 普通股股份变动及股东情况	- 71 -
第七节 优先股相关情况	- 77 -
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	- 81 -
第九节 财务报告	- 85 -
第十节 备查文件目录	- 86 -

## 第一节 重要提示及释义

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

2、公司第八届董事会第二十六次会议于 2020 年 8 月 28 日审议通过了公司《2020 年半年度报告》正文及摘要。本次董事会会议应到董事 11 人，实到董事 11 人，公司 14 名监事、高级管理人员列席了本次会议。

3、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

4、公司半年度报告未经审计，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

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

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，具体详见第四节经营情况讨论与分析“四、公司面临的各种风险及相应对策”。

## 释 义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司基本信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

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

#### 四、公司股票概况

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

#### 五、近五年公司金融债券/二级资本债情况

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

#### 六、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 23 日-2021 年 12 月 31 日
	南京证券股份有限公司	江苏省南京市	张红、高金余	2020 年 4 月

	限公司	建邺区江东中 路 389 号		23 日-2021 年 12 月 31 日
--	-----	-------------------	--	--------------------------

## 七、股份托管机构

A 股普通股、优先股	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
------------	---------------------

## 八、主要会计数据和财务指标

### (一) 报告期经营业绩

#### 1、主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	8,800,948
归属于上市公司股东的净利润	7,221,177
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,151,556
营业利润	8,816,854
经营活动产生的现金流量净额	13,193,136

#### 2、扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
其他营业外收入和支出	15,906
少数股东权益影响额	14,415
所得税影响额	28,012
资产处置收益	119
其他收益	-128,073
合计	-69,621

### (二) 可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	同比增减 (%)	2018 年 1-6 月
<b>经营业绩</b>				
营业收入	17,738,108	16,639,464	6.60	13,495,729
营业利润	8,816,854	8,445,868	4.39	7,230,756

利润总额	8,800,948	8,423,003	4.49	7,204,882
归属于上市公司股东净利润	7,221,177	6,878,812	4.98	5,977,771
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,151,556	6,864,594	4.18	5,977,545
经营活动产生的现金流量净额	13,193,136	9,549,702	38.15	4,427,249
<b>每股计</b>				
基本每股收益（元/股）	0.80	0.81	-1.23	0.70
稀释每股收益（元/股）	0.80	0.81	-1.23	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.80	0.81	-1.23	0.70
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	1.47	1.13	30.09	0.52
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	11.29	9.63	17.24	8.47
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.19	8.46	20.45	7.30
<b>规模指标</b>	2020年6月30日	2019年12月31日	比期初增减(%)	2018年12月31日
总资产	1,464,959,067	1,343,435,371	9.05	1,243,269,020
总负债	1,362,358,486	1,255,507,175	8.51	1,164,502,961
总股本	10,007,017	8,482,208	17.98	8,482,208
归属于上市公司股东的净资产	101,504,171	86,880,541	16.83	77,807,677
归属于上市公司普通股股东的净资产	91,604,171	76,980,541	19.00	67,907,677
存款总额	945,306,022	849,915,979	11.22	770,555,838
贷款总额	655,189,386	568,864,257	15.17	480,339,718
同业拆入	19,108,992	14,206,311	34.51	23,717,226
贷款损失准备	23,613,252	21,229,873	11.23	19,765,085

注：1、2020年4月，公司非公开发行A股股票1,524,809,049股，发行完成后公司股本为10,007,016,973股。

2、2020年5月21日，公司2019年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2019年度利润分配预案》，以普通股总股本10,007,016,973股为基数，每股派发现金红利0.392元人民币（含税），共计派发现金红利39.23亿元人民币，已于2020年6月19日完成现金红利派发。每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

3、存款总额和贷款总额不包括应计利息。

### （三）可比期间财务比率分析

主要财务指标（%）	2020年1-6月	2019年1-6月	同比增减（百分点）	2018年1-6月
<b>盈利能力</b>				
加权平均净资产收益率	8.56	9.61	下降1.05个百分点	9.81
扣除非经常性损益后的加权平均	8.48	9.59	下降1.11个百分点	9.81



净资产收益率				
总资产收益率	1.03	1.06	下降 0.03 个百分点	1.02
净利差	1.97	2.07	下降 0.10 个百分点	1.83
净息差	1.85	1.94	下降 0.09 个百分点	1.89
<b>占营业收入百分比</b>				
利息净收入占比	64.96	67.03	下降 2.07 个百分点	78.44
非利息净收入占比	35.04	32.97	上升 2.07 个百分点	21.56
中间业务收入占比	14.85	13.03	上升 1.82 个百分点	14.03
主要财务指标 (%)	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	比期初增减 (百分点)	2018 年 12 月 31 日
<b>资本充足率指标</b>				
资本充足率	14.68	13.03	上升 1.65 个百分点	12.99
一级资本充足率	10.82	10.01	上升 0.81 个百分点	9.74
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	0.90	0.89	上升 0.01 个百分点	0.89
拨备覆盖率	401.39	417.73	下降 16.34 个百分点	462.68
拨贷比	3.60	3.73	下降 0.13 个百分点	4.11
<b>效率分析</b>				
成本收入比	24.47	27.39	下降 2.92 个百分点	28.61
利息回收率	97.54	97.26	上升 0.28 个百分点	97.50

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

- 2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。
- 3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。
- 4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- 5、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

#### (四) 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

	并表	非并表
1、总资本净额	137,592,638	134,161,785
1.1 核心一级资本	91,998,163	90,634,314
1.2 核心一级资本扣减项	418,598	1,951,008
1.3 核心一级资本净额	91,579,565	88,683,306
1.4 其他一级资本	9,895,654	9,849,812
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	101,475,219	98,533,118
1.7 二级资本	36,117,419	35,628,667
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	860,684,745	828,521,985
3、市场风险加权资产	24,279,814	24,111,584

4、操作风险加权资产	52,538,578	51,096,220
5、风险加权资产合计	937,503,137	903,729,789
6、核心一级资本充足率(%)	9.77	9.81
7、一级资本充足率(%)	10.82	10.90
8、资本充足率(%)	14.68	14.85

注：根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站 ([www.njcb.com.cn](http://www.njcb.com.cn))

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年末	2018年末
资本净额	137,592,638	113,015,871	103,697,227
核心一级资本净额	91,579,565	76,914,616	67,916,249
其他一级资本净额	9,895,654	9,892,144	9,896,343
二级资本净额	36,117,419	26,209,111	25,884,635
加权风险资产净额	937,503,137	867,075,398	798,546,693
资本充足率(%)	14.68	13.03	12.99
一级资本充足率(%)	10.82	10.01	9.74
核心一级资本充足率(%)	9.77	8.87	8.51

#### (五) 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日		
	期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率	1.03	1.00	0.96	0.95	0.93	0.91	
资本利润率	17.12	16.83	16.53	16.75	16.96	16.95	
净利差	1.97	-	1.98	-	1.85	-	
净息差	1.85	-	1.85	-	1.89	-	
资本充足率	14.68	-	13.03	-	12.99	-	
一级资本充足率(%)	10.82	-	10.01	-	9.74	-	
核心一级资本充足率(%)	9.77	-	8.87	-	8.51	-	
不良贷款率	0.90	0.90	0.89	0.89	0.89	0.88	
拨备覆盖率	401.39	409.56	417.73	440.21	462.68	462.61	
拨贷比	3.60	3.67	3.73	3.92	4.11	4.05	
成本收入比	24.47	25.93	27.39	28.00	28.61	28.91	
存贷款比例	人民币	71.38	70.06	68.73	65.41	62.09	58.13
	外币	27.95	29.97	31.99	50.41	68.83	56.62
	折人民币	69.35	68.14	66.93	64.64	62.34	58.09
资产流	人民币	46.16	-	58.68	-	51.62	-

动性比例	外币	208.34	-	176.77	-	60.68	-
	折人民币	48.76	-	59.94	-	51.68	-
拆借资金比例	拆入人民币	2.01	1.84	1.67	2.38	3.08	2.53
	拆出人民币	1.02	0.56	0.09	0.50	0.90	0.78
利息回收率		97.54	97.40	97.26	97.38	97.5	97.85
单一最大客户贷款比例		2.77	2.87	2.96	3.54	4.11	3.90
最大十家客户贷款比例		16.42	17.17	17.91	18.96	20.01	18.71

注：1、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

2、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额；

3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入；

4、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

### 第三节 公司业务概要

#### 一、公司从事主要业务、经营模式情况

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行保险业监督管理委员会批准的其他业务。

公司在经金融监管部门批准的经营范围内开展各项业务活动，存贷款业务、票据业务、债券投资业务、同业存放及拆放业务以及结算、代理业务等为公司收入的主要来源。报告期内，主营业务及其结构未发生重大变化。

#### 二、报告期主营业务概述

2020年是决胜全面建成小康社会、决战脱贫攻坚之年，是“十三五”规划收官之年。今年上半年，突如其来的新冠肺炎疫情席卷全球，对全球经济产生了严重冲击，国内经济社会发展受到重大影响。面对新冠肺炎疫情带来的各种挑战，公司上下团结一心、迎难而上，始终坚持“一手抓疫情防控，一手抓经营

发展”。公司以金融科技引领战略转型，以数据治理赋能战略业务发展，持续强化内控合规与风险管理，扎实推进各项业务，保持了稳健经营的发展态势。

### （一）公司金融板块业务

公司金融业务以新五年战略规划为引领，聚焦实体客群，完善客户管理；加强业务与产品创新变革能力，打造板块内拳头产品；加强整合协同，提高业务效率。不断强化公司金融业务竞争力，巩固投行债融市场优势地位，围绕服务实体经济，支持小微企业发展的中心，做实、做大、做精小微及普惠客群，积极推进普惠金融业务发展。

一是以“负债”为中心，深化营销拓展与统筹推动。公司金融板块部门协同推进，形成“一盘棋”的工作步骤，拓宽存款来源渠道，推动全行存款稳定增长。截至报告期末，公司对公存款余额 7,476.18 亿元，较年初增加 630.45 亿元，增幅为 9.21%。

二是以“投放”为支撑，大力支持实体经济恢复与发展。集中投行优势，直融投放整体突显了“稳资产、稳负债、稳客户”的特征；打造普惠特色，普惠与小微金融高效推进；交易银行完善业务体系建设，对客户黏性提升和价值挖掘的效用不断凸显；自贸区完善境外债券投资模式，形成对公业务增长亮点。截至报告期末，公司对公贷款余额 4,737.43 亿元，较年初增加 765.03 亿元，增幅为 19.26%。

三是以“产品”为驱动，凝聚板块特色与优势。全面推广电子渠道产品，上线全新“鑫国结”品牌，整合对公网银 9 大外汇业务功能；优化科技文化金融产品，联合省信用再担保，升级“增额保”；依托省政府风险分担政策，推出“鑫人才”；与省委宣传部、电影局等联合推出“苏影保”，有效提升市场影响力。

四是帮扶企业抗击“疫情”，巩固银企合作关系。对接监管和政府部门，积极争取再贷款和贴息等优惠政策；出台“同鑫贷”定制型金融服务，支持重点防疫企业；承销了四支疫情防控债；开辟自贸绿色通道，投放自贸项下抗疫情普惠贷款等。

**公司金融业务：围绕金融抗疫**，支持实体企业复工复产，加强与有关医院及生产疫情物资企业的服务对接，创新推出快捷服务“同鑫贷”，对疫情防控物资重点生产研发类科技型企业给予优惠信用贷款支持；**围绕重点产业**，助力

产业转型升级。推出“淘金计划”2.0 升级版本，将新一代信息技术产业、医药及医疗器械制造业作为全行重点深耕的行业，上半年落地企业 2,746 户。重点支持先进制造业、战略性新兴产业等。结合江苏省制造业发展，制定“鑫制造”专项推动方案，以优质的金融服务推动江苏省制造业提质增效；**围绕金融科技**，推进企业线上金融服务，开展线上票据贴现业务，开通小企业“鑫快捷”网银放还款功能，提供“鑫享惠”（7\*24 小时在线融资）平台，上线对公网银 9 大外汇业务功能；**围绕绿色金融**，从业务推进、体系建设、产品创新、能力提升等几个方面推进绿色金融工作，推进设立江北新区分行绿色支行。截至报告期末，按照《绿色产业指导目录》（2019 年版）口径，公司绿色金融表内业务余额 614 亿元；客户数 1,104 户，较年初增加 188 户，公司在“首届江苏金融业高质量发展创新创优成果”评选中，获得了“绿色金融发展奖”。

**小企业金融业务：抗疫服务方面**，针对新冠疫情对小微企业的冲击，公司及时响应和应对，梳理公司辖内疫情防控重要医用物资生产及上下游企业，保障城乡运行必需行业、群众生活必需行业等涉及重要国计民生的相关企业，建立重点客户名单，主动加强服务对接。对于确因疫情影响无法按期归还贷款的客户，积极使用鑫转贷、政府转贷基金、展期等方式，帮助客户渡过难关。截至 6 月末，公司延期还本付息的小微企业贷款总额为 22.18 亿元。**产品体系建设方面**，推出知识产权质押类产品——“鑫知贷”；升级拳头产品“鑫快捷”；积极推广无还本续贷产品“鑫转贷”；启动浙江地区“银税直连”工作；深化“鑫农保”线上项目，实现现代农业贷款申请、业务审批、放款用信等电子化操作，公司“鑫农保”产品在新华日报主办的首届江苏金融赋能乡村振兴发展峰会上荣获“金融赋能乡村振兴一十佳创新产品”称号。**科技文化金融方面**，创新“鑫智力”、“鑫动文化”品牌项下产品及服务，针对科技型人才推出“鑫人才”产品，优化“鑫高企”、“增额保”等系列产品和服务；组织“鑫智力”杯创新创业大赛、持续推进“高企倍增计划”、“鑫高企”金融服务直通车、“知识产权金融—‘知鑫’服务直通车”、“园区深耕计划”等活动，精准高效服务科技型企业；加强专业队伍建设，启动第二届科技文化金融行业研究，培养专业专注的科技文化金融服务队伍。**普惠金融方面**，以标准化产品、政银合作类业务和现代农业金融业务为重点业务发展方向，加大考核资源倾斜力度、深化营销渠道及政府合作，不断创新金融产品和服务机制，借助

科技赋能，多措并举提升普惠金融服务质效。6月末，普惠金融贷款余额499.79亿元，较年初增长115.07亿元，占全行新增人民币贷款比例13.87%（中国人民银行调统口径）。“鑫伙伴成长计划”方面，截至6月末，全行“鑫伙伴”客户2,810户，较年初增长276户。其中有18家客户在A股上市，130家成功登陆新三板，1家登陆科创板，25家入选南京市独角兽和瞪羚企业名单。

公司经营下沉，不断加强县域金融服务，截至报告期末，公司营业网点总数达200家，有效扩大金融服务覆盖面。公司监管全口径小微贷款余额2,007.99亿元，贷款户数18,156户，其中普惠型小微企业贷款余额497.93亿元、户数15,466户，完成银保监“两增”目标。1-6月普惠型小微企业贷款年化利率为5.18%，低于去年全年平均定价（5.71%），完成监管降低50个BP的考核任务（本段数据为中国银保监会口径）。

**投资银行业务：**投行业务坚持以直接融资为中心，综合运用银团贷款、资产证券化等多种产品形式，回归本源，支持实体经济发展。持续贯彻轻资本发展理念，代理推介业务、撮合业务、资产证券化业务不断创新突破，业务结构进一步合理优化。

报告期内，实现5单资产证券化业务的承销，承销份额共计42.47亿元，承销非金融企业债务融资工具800.13亿元；债务融资工具在江苏省内发行量排名第一，直融业务省内市场地位进一步巩固。持续推进“鑫火计划”，不断丰富“鑫火计划”的内涵和外延，报告期内“鑫火计划”实现活跃客户数336户。

**交易银行业务：**受疫情冲击，交易银行业务内外部经营环境形势更加复杂，公司保持交易银行发展战略定力，坚持对内夯实基础、对外主动作为的思路不放松，继续深化现金管理、供应链金融、贸易融资和跨境金融四个业务方向，围绕“三聚焦、二统筹、一提升”的总体安排推进各项工作，通过营销推动的有效组织，实现交易银行客户、业务量、收入的稳步增长，提升经营质效。报告期内，交易银行有效结算客户46,520户、交易银行有效客户5,031户，交易银行业务量1,198亿元。

交易银行线上化转型成效显著。完善鑫国结、鑫e伴、网银三大线上渠道；上线跨行资金管理产品；推动银企互联渠道“四通”产品营销落地，上线

在线理财、电票等功能；实现企业即期结售汇和“鑫汇存”外币存款的线上化功能；外管局区块链平台直联已完成开发，国内订单融资线上化、保理线上化等项目预计本年度三季度上线；围绕核心企业与下游经销商的交易，搭建数据供应链风控模型，实现全流程线上化融资的业务模式，目前已实现“鑫微贷”业务落地。交易银行精准灵活的线上化服务助力企业发展。

面对疫情影响，交易银行条线引导企业使用线上方式办理业务，包括企业网银、“鑫e伴”企业手机银行、现金管理系统、鑫E商贸客户端等。放宽企业网银结汇单笔金额限制，取消单日累积限额，开通快捷交易渠道，提升疫情相关的经常项目和资本项目结售汇等业务办理时效。

**自贸区业务：**针对疫情防控类企业开辟自贸金融快速通道，在贷款利率优惠、额度安排、流程便利化等方面提供支持和保障；发放首笔自贸项下扶持小微企业抗击疫情普惠金融贷款。充分发挥上海分账核算单元和江苏自贸区省内南京、苏州、连云港三个自贸区业务中心作用，为国际贸易企业提供全套贸易融资合作方案，帮助企业尽快恢复进口业务常态。

报告期内，公司分层次、多维度的推进自贸区业务推进分层次、多维度的业务营销和管理举措，通过产品更新迭代适应新的内外部形势。发挥自贸境外债券投资业务综合优势，提升投资收益；着力营销资产负债，复合拉动“双轻”产品，践行轻资产、轻资本发展道路，保持自贸通、自贸存内贷、自贸全额贸融等业务稳健增长；挖掘自贸区内企业内生动力，实施点对点业务辅导，实现人民币贷款业务量逆势提升。报告期内，自贸区分账核算单元资产总计91.04亿元，资产规模较年初增长17.77%，其中贷款业务余额25.40亿元，债券投资业务余额63.40亿元；自贸区分账核算单元负债总计89.22亿元，负债规模较年初增长21.07%。

## **（二）零售金融板块业务**

2020年，面对突如其来的新冠肺炎疫情，以及复杂多变的经济社会环境，在确保各类产品正常发售、金融服务持续在线的基础上，公司主动调整定期存款到期政策、做好国开行战疫专题债券代销、开辟零售金融绿色通道，加大疫情防控金融支撑，为广大零售客户提供安全、便捷、高效、惠民的“非接触式”金融服务。同时，公司以产品迭代优化和线上营销运营为突破口，充分发挥零售金融对服务民生、改善民生的积极作用，零售业务规模保持稳健增长；

强化疫情期间零售业务的监测和排查，探索多种逾期处置方式，零售资产质量保持稳定可控。

公司坚持新五年规划引领，推进落地新一轮大零售战略改革，围绕“以客户为中心”发展理念，进一步完善“私行客户-财富客户-基础客户-互联网客户”的分层服务管理体系，搭建与之相匹配的组织管理架构，强化板块部门的统筹协调联动，致力于为零零售客户提供投融支一体化的综合金融服务。截至报告期末，零售客户总量突破 2000 万户（不含互金平台客户数），零售客户 AUM（管理金融资产规模）达到 4,848.65 亿元，较年初增长 521.64 亿元，增幅 12.06%；个人存款余额 1,964.26 亿元，较年初增长 328.04 亿元，增幅 20.05%，在各项存款中占比 20.78%，较年初提升 1.53 个百分点。个人贷款余额 1,814.46 亿元，较年初增长 98.22 亿元，增幅 5.72%，在各项贷款中占比 27.69%，较年初下降 2.48 个百分点。

**零售贷款业务：**公司深入贯彻消费贷款与住房贷款双轮并驱战略，保持个人贷款稳健均衡发展。**消费贷款方面**，以满足客户消费需求、提升客户服务体验为导向，整合内外部数据及能力，优化产品功能及业务流程，以场景化平台渠道和集群化营销服务为突破，推动个人消费贷款线上化、批量化转型发展；**住房贷款方面**，重点支持首次及首套住房等民生改善性住房信贷需求，重点关注区域间差异化住房信贷政策及需求，制定住房贷款全流程优化方案，推动住房贷款高质量发展。同时，积极推进存量浮动利率贷款定价基准转换工作，达成个人贷款 LPR 转换阶段性目标；以业务发展集约化为目标，启动新一代个人信贷业务系统建设项目。截至报告期末，消费类贷款余额 838.06 亿元，占个人贷款余额 46.19%；住房抵押贷款余额 696.91 亿元，占个人贷款余额 38.41%。

**财富管理业务：**以全金融资产发展为主线，推动财富管理营销服务转型。**立足客户视角**，构建全量化、组合化的金融产品体系，打造专业化、梯度化的金融服务体系；**创新服务模式**，围绕获客、活客、提客、留客四个客户关系生命周期，结合互联网新型营销模式，使客户活动有趣且有效，将智能外呼批量化营销服务与人工专业一对一营销服务差异化组合，使客户服务智能且高效。**丰富服务渠道**，打造空中营业厅、空中理财室、线上直播间，满足零售客户多元化、便捷化的金融服务需求；**强化品牌推广**，结合中国传统文化元素，具象化诠释金融产品服务，持续做好财富健诊、财富讲堂、普惠资讯等金融服务，



树立品牌专业化形象。截至报告期末，公司零售中高端客户 52.81 万户，较年初新增 4.01 万户，增幅 8.22%。

**私人银行业务：**公司持续推动私人银行业务转型发展。**丰富私行产品服务体系**，加强与头部机构的合作，在风险可控的情况下，尝试引入固收增强策略、指数增强策略、大雪球结构化产品等各类策略产品，满足私人银行客户多元资产配置需求。**做精私行客户服务管理**，结合时下热点和客户需求，丰富私行客户增值服务体系，加强活动全流程管理，完善核心客户服务体系，提升私行客户的管理质量和创利能力。**加大金融科技赋能**，建设私行资产配置系统，实现私募产品线上销售，推进手机银行私行专区功能上线，开发合格投资者线上认证功能，为私行客户提供更加便捷优质的专属服务。**提升专业服务能力**，做专做强投研分析，做精做细业务培训，推动财富顾问培训梯度化、多元化，提高私行条线专业服务能力。截至报告期末，公司私行客户 28,943 户，较年初新增 3,130 户，增幅 12.13%；管理客户金融资产 1,453.45 亿元，较年初新增 205.4 亿元，增幅 16.45%。

**银行卡业务：**公司不断丰富产品体系，进一步深化与京东金融等头部平台的合作，推出京东爱奇艺三方联名卡，并通过“线上平台引流+消费场景获客+线下交叉营销+综合价值提升”的信用卡综合营销经营模式，提升综合贡献度；持续完善场景建设，聚焦“金融+出行”，在上线 ETC 项目的同时，启动游园、公交等项目合作；优化发卡用卡体验，实现单人远程 PAD 借记卡发卡，推进手机银行预约开卡和自选号开户功能建设，打造“一键绑卡”功能，完善移动支付绑定、信用卡线上消费等的积分规则，提升客户活跃度和黏性。截至报告期末，借记卡累计发卡 2,308.65 万张，较年初增加 199.27 万张，增幅 9.45%；信用卡累计发行 69.97 万张，较年初增加 13.41 万张，增幅 23.71%。

**消费金融中心业务：**消费金融中心（CFC）重点推进核心业务营销向线上延伸，创新探索线上营销模式打造，重点强化营销能力建设，持续推动营销管理水平提升，进一步巩固线下核心业务差异化竞争优势；加快推进创新业务自主技术能力建设，持续推进全流程自营业务模式打造，优化调整联营项目质效，不断丰富创新业务管理工具，创新业务经营管理能力持续提升。同时，CFC 持续升级信用风险管理和欺诈风险防控，多措并举有效化解疫情带来的风险抬升

压力，统筹推进客户运营与服务水平提升，稳步推进数字和信息技术建设长远布局。截至报告期末，CFC 消费贷款余额 393.10 亿元，年内新增客户 170 万户，累计服务客户约 1,900 万户，增幅 9.84%。

**网络金融业务：**公司持续拓宽客户服务边界，打造互联网客户经营闭环，推动互联网客户转化提升。受益于金融科技对线上服务的有力支撑，有效满足了广大客户在疫情期间的“非接触式”金融需求。**深化数字化经营理念，提升互联网客户线上运营能力**，截至 6 月末，公司互联网客户总数 1,615.74 万，较年初增长 238 万户；打造契合互联网客户需求的产品体系，上架引流模式的保险产品，优化 APP 直销银行理财版块功能体验；网贷项目运行平稳，受疫情影响，上半年网贷业务投放有所放缓，截至 6 月末，网贷余额 304.94 亿元，较年初增长 26.27 亿元；**聚合支付商户拓展有序推进**，交易规模持续提升，积极推进“支付+账户+场景”策略，以账户体系与结算能力为核心，整合多种形式的收、付款功能，提供高度适配的场景化支付结算解决方案；**打造标准化输出模块**，践行对外开放服务路径，发挥线上“非接触式”服务优势，创新对外开放金融产品及服务。

直销银行品牌“你好银行”深入推进，以具有互联网使用习惯的年轻客户为主，通过金融服务与互联网平台场景的结合，充分发挥线上化、数字化、智能化的模式优势，创新应用 OCR、人脸识别、远程视频客服等金融科技，打造具备互联网特色的产品体系，涵盖存款、理财、贷款、基金代销等主流投融资产品。截至 2020 年 6 月末，“你好银行”服务客户超 1,615.74 万；上半年平台财富管理类产品认购交易总金额 451.3 亿元。

**零售基础客户服务：**为优化零售客户的分层分类管理，强化对零售基础客户的经营，提升公司零售金融服务能力，进一步促进零售板块的协同合作，2020 年 3 月经董事会审议通过，将公司渠道与客户服务部更名为零售基础客户部。在基础客群发展上突出“以南京银行 APP 为获客主阵地”的主线，梳理指标体系、推进智能运营建设，构建并不断夯实零售客户的管理基础。

报告期内，公司持续完善渠道功能、强化渠道运营，深入挖掘移动金融渠道“获客、活客、留客”的零售客户经营价值，联合远程银行上线远程视频认证在线升级专业版手机银行功能，实现手机银行端 LPR 转换，打造体系化、常态化的客户运营活动；持续推进鑫 e 城平台建设，不断丰富商城线下场景，以

高频的生活服务需求拉动低频金融需求；拓展支付场景，建设“金融+出行”场景，实现个人 ETC 业务上线，启动与南京市市民卡公司的电子游园卡合作；优化支付功能体验，明确移动支付“首绑送积分”固定规则，打造单人远程 PAD 借记卡发卡流程；丰富信用卡产品线，提升用卡体验，继续加深与京东金融等头部平台的合作，推出京东爱奇艺三方联名卡，优化线上消费积分规则，通过聚焦线上线下营销联动进一步提升信用卡业务综合贡献度，并启动了信用卡 N2+ 系统升级项目；稳步推进远程银行转型，通过启动电话语音 IVR 自助菜单改造实现有效分流，建立工单定期通报机制和客户体验优化建议机制以改善产品服务体验，进一步丰富智能外呼场景，扩大外呼产能，上线智能文本客服 10.0，扩大智能客服服务渠道；夯实消保工作、提升服务水平，将消保理念融入业务源头环节。

### （三）金融市场板块业务

2020 年，新冠肺炎疫情爆发并席卷全球，多国经济陷入深度衰退，纷纷开启大规模货币宽松和财政刺激政策，呈现“负增长、零利率”格局。上半年国内外经济金融环境不确定性剧增，金融市场波动加剧，公司紧跟监管政策导向，加强市场研判分析，强化风险合规管理，充分运用金融科技与数据化管理提升投资管理能力，保证金融市场板块业务平稳运行。

**资产管理业务：**报告期内，公司持续丰富理财产品体系，坚定推动产品净值化转型，推出“逸稳”“优稳”“悦稳”多个系列产品，打造“安逸优悦”的固收产品体系；积极布局混合类、权益类理财产品，持续丰富产品结构，资产配置中，以资管新规、理财新规等为导向，理财资产投资不断向标准化资产转型，标准化债券类资产占比持续提升。报告期内，公司理财总发行量 2,419.16 亿（不含货币产品），期末非保本理财产品 2,855.08 亿元，较上年末保持平稳增长。2020 年上半年，理财业务净值化转型持续推进，净值类产品在非保本理财产品中的占比超过 60%，较上年末提升近 10 个百分点，目前净值型产品主要坚持固收策略以及固收+策略。公司全资子公司南银理财有限责任公司已于 2020 年 8 月获监管部门批准开业。

**金融同业业务：**报告期内，公司坚持“协同全行产品、深化同业营销、适度压降规模、全面运用科技”的工作主线，推动实现两个转型：一是**业务结构的转型**，即实现同业业务结构由非标为主的结构向标准化产品转型，并实现规

模的有序压降；二是**同业营销模式的转型**，即将原有的以“产品为中心”的同业营销模式向以“客户为中心”的同业营销模式转型。

继续完善鑫同业综合业务管理系统。上线了大额风险暴露管理功能，优化手机 APP 审批速度，完成标准化票据、对接 FTP 价格、净值类资产会计科目迁移等需求的开发上线，跟踪合同及用印系统对接等需求的开发等。重点推进同业经营管理平台建设，针对同业客户的经营管理过程进行全面分析。

报告期内，紫金山·鑫合金融家俱乐部为成员提供高效便捷的线上交流平台，俱乐部正式成员 117 家，观察会员 2 家，成员（含观察成员）覆盖全国 26 个省、市、自治区，成员总资产规模超过 20 万亿。鑫合网络家园 APP 功能持续升级丰富，为成员行提供更加智能化、科技化的服务，新视频会议功能上线使用，在线教育平台“鑫 E 学”课程资源不断丰富，社交平台“鑫合圈”功能不断完善。

**资产托管业务：**公司资产托管部坚持疫情防控和业务发展两手抓，扎实推进市场开拓，加快系统建设步伐，开辟业务新增长点，提升对外服务能力，确保业务正常有序开展，公募基金、银行理财等托管业务保持平稳增长。报告期末，公司资产托管规模约 1.82 万亿。

**资金运营中心：**报告期内，公司加强市场预判，面对市场波动，及时调整投资策略；积极推进新产品开发，加强总分联动，带动各项业务发展。**本币及其衍生业务方面：**新冠肺炎疫情的突然爆发、全球金融市场的震荡给国内债市带来较大波动，继续加强市场研究，灵活及时调整交易策略，保持较高的市场活跃度。完成交易中心本币交易平台衍生品模块新老切换，利率互换成交活跃，保持了在利率衍生品市场的市场份额。**外汇及其衍生业务方面：**由于汇率波动较大，上半年以做市为主，配合日内操作赚取波动收益，在外汇即远掉期业务交易量和做市表现方面继续保持较好的排名。**债券销售方面：**中间业务收入平稳增长，加大对客销售力度，积极研判市场走势，通过配置、交易带动承销。**业务创新方面：**通过外汇交易中心审核，成为首批人民币利率期权入市参与机构。

### 三、核心竞争力分析

报告期内，根据公司 2019-2023 新五年发展规划确立的战略目标和战略定

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

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

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

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

#### 四、报告期主要荣誉情况

1. 在 2020 英国《银行家》“全球银行 1000 强榜单”中排名第 128 位；
2. 在江苏省金融业联合会举办的“首届江苏金融业高质量发展创新创优成果”评选中，获得了“绿色金融发展奖”；
3. 荣获江苏省金融业联合会“2019 年江苏金融业产融结合示范奖”；
4. 荣获 2019 年江苏银保监局数据治理年“数据治理成效奖”；
5. 荣获江苏银保监局 2020 年一季度 EAST 数据质量考核“第一等次”；
6. 在江苏银保监局科技处通报的 2019 年信息科技风险评级结果中，公司评级结果为 2B，在全国城商行中排名第一；
7. 荣获银行间外币货币市场 2019 年度“最佳外币拆借会员”；

8. 荣获银行业理财登记托管中心颁发的“2019 年度银行业理财登记工作先进单位奖”；
9. 荣获上海票据交易所 2019 年度“优秀银行类交易商”；
10. 荣获深圳证券交易所评选的“2019 年度优秀利率债承销机构”；
11. 荣获国家开发银行评选的“2019 年度银行间市场优秀承销商”、“2019 年度优秀创新承销商”；
12. 荣获中国农业发展银行评选的“2019 年度交易所金融债优秀承销商”、“2019 年度金融债优秀承销商”、“2019 年度银行最佳柜台业务合作机构”；
13. 荣获中国进出口银行评选的“2019 年度人民币金融债券承销表现突出机构”。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、报告期公司经营情况综述

2020 年上半年，面对新冠肺炎疫情带来的各种挑战，公司以新五年规划为引领，深入贯彻落实中央大政方针和省、市委、政府决策部署，统筹推进疫情防控和经营发展，各项业务平稳发展。截至 6 月末，公司资产总额 14,649.59 亿元，较年初增长 1,215.24 亿元，增幅 9.05%；存款余额 9,453.06 亿元，较年初增长 953.90 亿元，增幅 11.22%；贷款余额 6,551.89 亿元，较年初增长 863.25 亿元，增幅 15.17%；实现净利润 72.76 亿元，同比增长 4.86%；主要监管指标保持稳定，不良贷款率 0.90%；得益于定增的完成，资本充足率 14.68%，核心一级资本充足率 9.77%，分别较年初上升 1.65 个百分点和 0.90 个百分点。

#### （一）两大战略加快推进

大零售战略释放改革活力，主要指标推动完成较好，个人金融资产规模达 4,848.65 亿元，个人存款余额 1,964.26 亿元，个人贷款余额 1,814.46 亿元，零售客户规模突破 2,000 万户，其中中高端客户规模 52.81 万户。交易银行战略成效增多，经营效益显著提升，成功上线一批鑫 E 商贸项目；供应链金

融业务稳步发展，国内贸易融资业务实现投放近 200 亿元，线上渠道加快建设，线上化服务能力有所提升。

## **（二）公司板块业务协调发展**

公司金融深入实施“1+3”行动计划，推进省级重点项目超 50 个，聚焦支持制造业高质量发展，出台了“鑫制造”营销专项方案，积极对接和支持南京市“四新”行动；投行业务继续加大直融投放力度，债务融资工具发行超 800 亿元，保持了省内市场份额第一位次，客户结构进一步优化；小微金融快速响应金融“抗疫”要求，出台“同鑫贷”产品，实现投放金额超 10 亿元。

## **（三）金融市场板块平稳运行**

同业业务优化资产配置，收入保持稳健增长，客户营销转型加速推进；资管业务保持理财规模稳健增长，理财子公司于 8 月份顺利开业；资金运营中心正式开启 LPR 互换交易业务，推出对公结构性存款新产品；资产托管在公募基金托管领域有所发力，产品成立速度加快，运营外包业务拓展顺利；鑫合金融家俱乐部存量业务规模保持稳定，积极推动金融债主承参团等业务合作。

## **（四）风险与合规管控有序开展**

落实监管要求，强化风险防控，各项长效机制建设取得新的进展。开展疫情影响风险排查，强化授信客户跟踪监测；资产质量管控持续强化，优化了资产质量考核体系，有针对性地部署和开展相关重点工作，资产质量继续保持总体稳定；合规基础工作不断深化，开展合规全员化建设，“鑫盾工程”重点项目有序实施，成立总行反洗钱管理委员会，相关制度得到了健全。

## **（五）管理支撑不断强化**

资产负债管理体系运行顺畅，着力推进 LPR 定价基准转换等工作；财务管理实施试点分行财务效能提升项目，推进预算的全流程管理；授信管理以“战疫情、管风险、促转型、优服务”为基本原则，有效发挥了年度授信政策指导意见的指引作用；信息技术管理加强互联网安全防护设计，有序备战 2020 年国家护网行动；强化科技赋能作用，“鑫微厅”微信小程序实现上线；数字化转型新阶段项目建设不断加快，数据治理、平台建设、数据应用及 AI 探索等各方面工作有序开展，数字员工营业厅实现上线；运营管理深入推动“运营转型”“网点转型”两大项目群，运营基础设施建设进一步加强；审计工作在扎实开展内审项目、加强审计成果运用的同时，全力推进内部审计垂直化管理规划方

案。

## 二、报告期内主要经营情况讨论与分析

### (一) 主营业务分析

报告期内，公司实现营业收入 177.38 亿元，同比上升 6.60%。其中，利息净收入占比为 64.96%，同比下降 2.07 个百分点；非息净收入占比为 35.04%，同比上升 2.07 个百分点。

#### 1、按业务类型划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2020年1-6月金额	占比(%)	2019年1-6月金额	占比(%)	数额同比增长(%)	变动超过20%的项目原因说明
发放贷款和垫款利息收入	17,283,736	49.18	14,825,668	44.12	16.58	-
拆出资金利息收入	78,718	0.22	207,567	0.62	-62.08	拆出资金收入减少
存放中央银行利息收入	659,165	1.88	683,724	2.04	-3.59	-
存放同业款项利息收入	82,034	0.23	369,650	1.1	-77.81	存放同业款项收入减少
资金业务利息收入	10,643,594	30.29	11,755,909	35	-9.46	-
其中：债券投资利息收入	4,873,748	13.87	4,387,624	13.06	11.08	-
手续费及佣金收入	2,813,564	8.01	2,431,306	7.24	15.72	-
其他项目收入	3,581,619	10.19	3,318,289	9.88	7.94	-

#### 2、营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比(%)	营业利润	占比(%)
江苏	15,872,528	89.48	7,852,202	89.05



其中：南京	9,854,172	55.55	4,809,212	54.55
浙江	459,177	2.59	458,081	5.20
上海	689,984	3.89	607,392	6.89
北京	716,419	4.04	-100,821	-1.14
合计	17,738,108	100.00	8,816,854	100.00

注：1、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。  
2、北京地区贷款拨备计提增加，导致该地区营业利润为负。

## （二）财务状况和经营成果分析

### 1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	2020年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	1,464,959,067	9.05	发放贷款和垫款增加
总负债	1,362,358,486	8.51	吸收存款增加
归属于公司股东的所有者权益	101,504,171	16.83	股本、资本公积和未分配利润增加
主要财务指标	2020年1月至6月	较上年同期(%)	主要原因
营业收入	17,738,108	6.60	利息收入增加
营业利润	8,816,854	4.39	营业收入增加
净利润	7,276,432	4.86	营业收入增加

### 2、比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末或报告期	增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	16,443,965	-30.18	存放同业款项规模减少
拆出资金	9,644,187	1,105.81	拆放同业款项规模增加
衍生金融资产	13,437,144	84.67	衍生交易规模和公允价值估值变化
其他资产	5,903,744	97.85	其他应收款增加
同业及其他金融机构存放款项	46,560,612	96.05	同业及其他金融机构存放款项规模增加
拆入资金	19,108,992	34.51	拆入资金规模增加

交易性金融负债	5,726,931	268.20	与贵金属相关的金融负债规模增加
衍生金融负债	12,768,591	75.07	衍生交易规模和公允价值估值变化
卖出回购金融资产款	15,015,787	-47.32	卖出回购债券下降
资本公积	23,289,389	75.87	非公开发行股本溢价
其他综合收益	177,131	-58.22	其他债权投资公允价值变动的影响
手续费及佣金支出	180,007	-31.51	手续费及佣金支出减少
对联营企业和合营企业的投资收益	342,993	41.92	对联营企业和合营企业的投资收益增加
其他收益	128,073	221.71	其他收益增加

### 3、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

单位：人民币千元

类别	2020年6月30日	2019年12月31日
信用承诺	309,402,600	275,746,649
其中：贷款承诺	58,871,858	45,556,211
银行承兑汇票	119,170,729	92,647,948
开出保证	85,084,060	98,131,234
开出信用证	30,656,296	25,463,003
未使用的信用卡额度	15,619,657	13,948,253
经营租赁承诺	1,205,748	1,099,851
质押资产	122,513,961	139,125,663
资本性支出承诺	128,709	358,759
衍生金融工具	2,901,626,038	2,846,785,896

#### (三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 14,649.59 亿元，较年初增加 1,215.24 亿元，增幅 9.05%。

#### 1、按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	473,743,445	72.31	397,240,448	69.83

个人贷款	181,445,941	27.69	171,623,809	30.17
合计	655,189,386	100.00	568,864,257	100.00

## 2、贷款投放前十位的行业及相应比例情况

单位：人民币千元

行业	2020年6月30日		2019年12月31日	
	贷款金额	比例(%)	贷款金额	比例(%)
租赁和商务服务业	158,974,021	24.26	123,515,390	21.71
批发和零售业	77,284,191	11.79	69,002,971	12.13
制造业	59,120,551	9.02	52,998,775	9.32
水利、环境和公共设施管理业	32,499,901	4.96	27,717,465	4.87
房地产业	23,179,612	3.54	17,934,244	3.15
建筑业	18,065,712	2.76	19,214,632	3.38
农、林、牧、渔业	11,285,979	1.72	9,985,962	1.76
信息传输、软件和信息技术服务业	9,539,627	1.46	9,059,696	1.59
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,826,781	1.35	7,882,396	1.39
交通运输、仓储和邮政业	6,340,004	0.97	5,403,643	0.95
合计	405,116,379	61.83	342,715,174	60.25

## 3、贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司在江苏地区贷款余额为 5,431.43 亿元，占全部贷款余额的 82.90%，比年初上升 0.47 个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为 4,474.18 亿元，较年初增加 663.26 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 51.19%、5.84%、5.85%、5.41%。

单位：人民币千元

地区分布	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
江苏地区	543,142,925	82.90	468,942,582	82.43
其中：南京地区	207,771,415	31.71	187,771,948	33.01
上海地区	38,230,523	5.84	34,407,667	6.05
北京地区	38,370,458	5.85	34,575,937	6.08
浙江地区	35,445,480	5.41	30,938,071	5.44
合计	655,189,386	100.00	568,864,257	100.00

## 4、贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2020年6月30日	2019年12月31日
------	------------	-------------

	贷款金额	比例 (%)	贷款金额	比例 (%)
信用贷款	86,897,239	13.26	80,311,810	14.12
保证贷款	335,481,545	51.21	299,578,195	52.66
抵押贷款	148,148,979	22.61	134,585,583	23.66
质押贷款	84,661,623	12.92	54,388,669	9.56
贷款和垫款总额	655,189,386	100.00	568,864,257	100.00

## 5、前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 225.94 亿元，占期末贷款总额的 3.45%，占期末资本净额的 16.42%。

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 (%)
A	3,806,415	0.58	2.77
B	3,342,000	0.51	2.43
C	2,405,345	0.38	1.75
D	2,394,700	0.37	1.74
E	2,220,000	0.34	1.61
F	1,995,000	0.30	1.45
G	1,900,000	0.29	1.38
H	1,591,031	0.24	1.15
I	1,469,910	0.22	1.07
J	1,469,500	0.22	1.07
合计	22,593,901	3.45	16.42

## 6、个人贷款结构

单位：人民币千元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	4,318,394	2.38	4,722,117	2.75
住房抵押贷款	69,691,465	38.41	63,630,079	37.07
消费信用贷款	83,806,388	46.19	83,521,548	48.67
经营性贷款	23,551,130	12.98	19,612,927	11.43
其他	78,564	0.04	137,138	0.08
合计	181,445,941	100.00	171,623,809	100.00

## 7、贷款资产质量情况

### (1) 五级分类情况

单位：人民币千元

项目	贷款金额	占比 (%)	金额与上年末相比增减	占比与上年末相比增减 (百分点)
正常类	641,448,706	97.77	84,153,054	-0.13
关注类	8,744,066	1.33	1,850,978	0.12
次级类	2,871,543	0.44	-71,428	-0.08
可疑类	1,246,073	0.19	326,989	0.03
损失类	1,765,187	0.27	545,020	0.06
贷款总额	656,075,575	100.00	86,804,613	0

注：根据中国银保监会监管口径计算。

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.94	1.03	1.01
关注类贷款迁徙率	24.37	45.52	45.58
次级类贷款迁徙率	63.16	70.13	49.17
可疑类贷款迁徙率	39.57	70.19	66.37

### (2) 截至报告期末，母公司不良贷款按照贷款投放的行业分布情况：

项目	不良率 (%)
批发和零售业	3.21
制造业	1.84
建筑业	1.38
居民服务、修理和其他服务业	1.38
个人	1.20
科学研究和技术服务业	0.65
教育	0.37
信息传输、软件和信息技术服务业	0.36
住宿和餐饮业	0.36
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.13
租赁和商务服务业	0.12
交通运输、仓储和邮政业	0.01
总计	0.97

### (3) 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：

项目	不良率 (%)
江苏地区	1.01
上海地区	0.47
北京地区	0.86
杭州地区	1.03
合计	0.97

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

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

二是强化大额问题资产联动处置。公司注重强化对大额风险事项的快速研判与应对，进一步发挥大额问题资产处置工作组的枢纽作用和专业优势，通过总分联动、条线协同的作战模式，推进处置进程，做好重点攻坚。

三是注重呆账核销和市场化转让手段充分运用。公司按照应核尽核原则积极开展核销工作，加强行业与市场调研，合理实施不良资产批量转让，充分发挥核销和批量转让在不良资产处置中的积极作用。

### (4) 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期初		期末		比期初		增减变动分析
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)	
重组贷款	974,543	0.17	803,422	0.12	-171,121	-0.05	重组贷款减少
逾期贷款	7,265,724	1.28	8,152,374	1.24	886,650	-0.04	个人消费贷款

							逾欠增加
其中：本金和利息逾期 90 天以内贷款	2,896,425	0.51	3,423,808	0.52	527,383	0.01	-
本金或利息逾期 90 天以上贷款	4,369,299	0.77	4,728,566	0.72	359,267	-0.05	-

## 8、房地产授信政策和贷款资产质量情况

报告期内，公司全面贯彻落实党中央、国务院关于深化住房制度改革的决策部署，坚持“房子是用来住的、不是用来炒的”定位，遵循“合规经营、防范风险、限额管理、差别对待”的总体要求，积极稳妥开展房地产行业授信业务。

一是客户选择方面，坚持“一户一策”的原则，优先选择股东实力强、开发资质高、开发经验丰富、经营规范、信誉良好、排名靠前、在当地有一定品牌影响力且能配合公司相关管理要求的专业性房地产企业。

二是区域管理方面，根据中央经济工作会议“因城施策”的管理调控机制，结合各分行所在区域房地产行业市场运行情况及各分行在房地产行业授信业务的管理经验，对公司各经营区域房地产行业授信业务的开展进行差异化管理。

三是项目投向方面，积极介入区县级及以上地方政府主导的保障性房地产开发业务。优先选择普通住宅开发项目和区县级及以上地方政府主导的保障性房地产开发业务，适度介入经营性物业业务和区县级及以上地方政府主导的租赁性房地产业务。

四是管理要求方面，严格审查资金用途，控制支付路径，确保融资资金实

际流向与申报用途相符；要求授信对象在本行开立资金监管户，确保项目形成的现金流全部在公司归集；建立完善定期监测方案，加强授信后审批意见管理要求落实监测。

截至报告期末，公司房地产贷款余额为 886.68 亿元，占全部贷款比例为 13.53%，较上年末上升 0.22 个百分点。其中，投向为房地产的对公贷款余额 231.7 亿元，无不良贷款；个人按揭贷款余额 654.98 亿元，不良率 0.48%。

## 9、政府融资平台贷款情况

2020 年上半年，党中央、国务院对地方政府债务管理仍旧保持趋紧趋严趋势，融资平台与地方政府的信用逐步剥离，责任边界进一步明确。公司严格贯彻落实中央、各级地方政府和监管部门关于地方政府性债务管理的各项政策要求，持续强化合规经营意识，按照“合规审慎、聚焦转型、分类施策、限额管理”的基本原则，稳健有序地开展地方政府类客户授信业务。

截至报告期末，公司政府融资类平台贷款余额 519.71 亿元，较年初增长 115.87 亿元，增长比例 28.69%。平台贷款资产质量良好，无不良贷款。

## 10、股权质押贷款情况

为规范和指导公司股票质押手续业务的办理，公司制定了《南京银行股票质押授信业务管理暂行办法》和《南京银行代客资产管理新三板股票质押业务暂行管理办法》。同时，公司鑫航标大数据平台引入工商数据信息，可对股权质押登记有效性及其他权利变动信息进行查询，为贷后管理及时发现质押风险提供便利。

截至报告期末，公司股权质押贷款余额为 93.46 亿元，较年初增加 5.03 亿元，增幅 5.69%，其中上市公司股票质押贷款余额 56.40 亿元，非上市公司股权质押贷款余额 37.06 亿元。

## 11、贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------



计提方法	预期信用损失法	
期初余额	21,229,873	17,499,639
本期计提/（回拨）	3,817,960	8,042,151
核销及转出	-2,040,691	-5,146,629
收回原转销贷款和垫款导致的转回	616,865	853,081
已减值贷款和垫款利息冲转	-33,763	-41,048
汇率变动及其他	23,008	22,679
年末余额	23,613,252	21,229,873

## 12、买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
债券	33,313,502	98.63	26,483,623	97.37
应收债权	720,000	2.13	720,000	2.65
应计利息	9,807	0.03	4,278	0.02
减值准备	-267,749	-0.79	-9,776	-0.04
合计	33,775,560	100	27,198,125	100

## 13、投资情况

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
金融投资：	643,363,832	99.14	618,721,125	99.13
交易性金融资产	194,870,960	30.03	154,227,802	24.71
债权投资	356,657,427	54.96	347,536,948	55.68
其他债权投资	90,677,862	13.97	115,620,349	18.52
其他权益工具投资	1,157,583	0.18	1,336,026	0.22
长期股权投资	5,597,603	0.86	5,400,767	0.87
投资性房地产	14,426	0	15,022	0
合计	648,975,861	100.00	624,136,914	100.00

报告期内，公司未新增对外股权投资，截至报告期末，公司拥有七家股权投资机构。其中，参股机构四家，分别为日照银行股份有限公司、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；控股机构三家，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和鑫元基金管理有限公司。公司对七家股权投资机构的初始投资总额为 35.80 亿元。

## 主要联营企业情况

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

### 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	
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	江苏昆山	江苏昆山	设立	47.50	-	银行
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	江苏宜兴	江苏宜兴	设立	50.00	-	银行
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	设立	80.00	-	基金
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	资产管理
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	设立	-	80.00	股权投资

### 报告期控股子公司主要财务数据

单位：人民币千元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
宜兴阳羨村镇银行	130,000	4,501,239	399,831	102,673	30,891	23,183
昆山鹿城村镇银行	369,767	7,025,512	671,294	76,256	41,055	30,725
鑫元基金	1,700,000	3,430,748	2,715,010	370,955	181,342	137,228

报告期内，昆山鹿城村镇银行召开 2020 年第一次临时股东大会，会议选举第三届董事会成员和第三届监事会成员，并审议通过其定向募股方案的相关议案。该行拟发行不超过 2,130 万股普通股股票，募集金额不超过 3,535.80 万元，已于 2020 年 3 月收到中国银保监会苏州监管分局的相关批复（苏州银保监复[2020]85号），2020 年 6 月收到中国证监会出具的相关批复（证监许可[2020]1199号）。

报告期内，宜兴阳羨村镇银行召开第一届董事会第八次会议及 2019 年度股东大会。该行 2019 年度利润分配方案为每 10 股派发现金 1 元人民币，南京银行持有 6,500 万股，应得 650 万元现金分红，相关款项已于 6 月入账。

#### 14、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	4,881,022	98,810	可收回金额低于其账面价值

#### 15、抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2020 年 6 月 30 日		2019 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	764,472	57,782	697,800	57,782
其他	9,082	7,213	9,082	7,213
合计	773,554	64,995	706,882	64,995

#### （四）负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为 13,623.58 亿元，比年初增加 1,068.51 亿元，增长 8.51%。

#### 1、客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期对公存款	241,103,012	25.51	218,787,337	25.74
活期储蓄存款	39,862,981	4.22	35,368,781	4.16

定期对公存款	469,239,769	49.64	429,440,058	50.53
定期储蓄存款	156,563,077	16.56	128,252,768	15.09
保证金存款	37,275,394	3.94	36,345,970	4.28
其他存款	1,261,789	0.13	1,721,065	0.20
合计	945,306,022	100.00	849,915,979	100.00

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
境内同业存放款项	18,977,596	40.86	7,480,751	31.54
境内其他金融机构存放款项	27,467,096	59.14	16,239,725	68.46
合计	46,444,692	100.00	23,720,476	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	13,080,294	87.15	28,036,408	98.38
票据	1,929,285	12.85	461,246	1.62
合计	15,009,579	100.00	28,497,654	100.00

## (五) 股东权益分析

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	变动(%)
股本	10,007,017	8,482,208	17.98
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	0.00
资本公积	23,289,389	13,242,211	75.87
其他综合收益	177,131	423,914	-58.22
盈余公积	7,348,462	6,114,739	20.18
一般风险准备	14,074,235	14,052,691	0.15
未分配利润	36,758,124	34,714,965	5.89
归属于母公司股东权益合计	101,504,171	86,880,541	16.83
少数股东权益	1,096,410	1,047,655	4.65

## (六) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
营业收入	17,738,108	16,639,464
其中：净利息收入	11,522,932	11,152,685
非利息净收入	6,215,176	5,486,779

营业支出	8,921,254	8,193,596
其中：税金及附加	210,286	164,694
业务及管理费	4,340,666	4,108,225
信用减值损失	4,293,501	3,860,635
其他业务成本	76,801	60,042
营业外收支净额	-15,906	-22,865
税前利润	8,800,948	8,423,003
所得税	1,524,516	1,483,816
净利润	7,276,432	6,939,187
少数股东损益	55,255	60,375
归属于母公司股东的净利润	7,221,177	6,878,812

## 1、利息收入

报告期内，公司利息收入 287.47 亿元，同比增加 9.05 亿元，增长 3.25%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	17,283,736	60.12	14,825,668	53.24
其中：公司贷款和垫款	11,222,697	39.04	9,595,906	34.46
个人贷款	5,505,315	19.15	4,641,799	16.67
票据贴现	389,685	1.36	314,311	1.13
贸易融资	166,039	0.58	273,652	0.98
存放同业款项	82,034	0.29	369,650	1.33
存放中央银行	659,165	2.29	683,724	2.46
拆出资金	78,718	0.27	207,567	0.75
买入返售金融资产	433,107	1.51	250,526	0.90
债券投资	4,873,748	16.95	4,387,624	15.76
理财产品和信托及资管计划受益权	5,336,739	18.56	7,117,759	25.56
合计	28,747,247	100.00	27,842,518	100.00

## 2、利息支出

报告期内，公司利息支出 172.24 亿元，同比增加 5.34 亿元，增长 3.20%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
同业及其他金融机构存放款项	258,041	1.50	468,374	2.81
向中央银行借款	1,722,723	10.00	922,918	5.53

拆入资金	191,738	1.11	423,080	2.53
吸收存款	11,408,973	66.24	10,442,535	62.57
卖出回购金融资产款	149,241	0.87	270,269	1.62
应付债券	3,491,899	20.27	4,157,953	24.91
其他	1,700	0.01	4,704	0.03
合计	17,224,315	100.00	16,689,833	100.00

### 3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 62.15 亿元，同比增加 7.28 亿元，上升 13.28%。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	2,633,557	42.37	2,168,490	39.52
投资收益	3,428,666	55.17	2,984,160	54.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	342,993	5.52	241,682	4.40
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	477	0.01	-	-
其他收益	128,073	2.06	39,810	0.73
公允价值变动收益	36,601	0.59	-170,941	-3.12
汇兑收益	-87,265	-1.40	396,459	7.23
其他业务收入	75,663	1.22	58,675	1.07
资产处置损益	-119	0	10,126	0.18
总计	6,215,176	100.00	5,486,779	100.00

#### (1) 手续费及佣金收入

报告期内，公司手续费及佣金收入 28.14 亿元，同比增加 3.82 亿元，上升 15.72%。手续费及佣金净收入 26.34 亿元，同比增加 4.65 亿元，上升 21.45%，在收入中占比 14.85%，同比上升 1.82 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券承销	740,977	26.33	685,622	28.20
银行卡	69,403	2.47	83,289	3.42
代理及咨询业务	1,431,375	50.87	1,219,182	50.15
贷款及担保	335,692	11.93	244,885	10.07
结算业务	48,299	1.72	36,848	1.52
资产托管	171,250	6.09	153,641	6.32

其他业务	16,568	0.59	7,839	0.32
合计	2,813,564	100.00	2,431,306	100.00

## (2) 投资收益

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	2,409,011	70.26	2,447,094	82.00
其他债权投资	824,441	24.05	728,054	24.40
权益法核算的长期股权投资	342,993	10.00	241,682	8.10
其他	-147,779	-4.31	-432,670	-14.50
合计	3,428,666	100.00	2,984,160	100.00

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	79,598	217.47	1,605	-0.94
衍生金融工具	446,093	1218.80	-172,642	101.00
交易性金融负债	-489,090	-1336.27	96	-0.06
合计	36,601	100.00	-170,941	100.00

## 4、业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工薪酬	3,063,568	70.58	2,908,903	70.81
业务费用	898,500	20.70	830,648	20.22
固定资产及投资性房地产折旧	269,003	6.20	270,765	6.59
长期待摊费用摊销	33,953	0.78	31,418	0.76
无形资产摊销	64,064	1.47	53,739	1.31
其他	11,578	0.27	12,752	0.31
合计	4,340,666	100.00	4,108,225	100.00

## 5、信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,700,472	86.19	4,380,593	113.47

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	117,488	2.74	137,602	3.56
债权投资	341,638	7.96	226,907	5.88
其他债权投资	-9,633	-0.22	-192,503	-4.99
预计负债	-115,300	-2.69	-700,352	-18.14
拆出资金	1,450	0.03	-1,259	-0.03
买入返售金融资产	257,973	6.01	9,487	0.25
存放同业	-7,567	-0.18	63	0
其他应收款	6,980	0.16	97	0
合计	4,293,501	100.00	3,860,635	100

## 6、所得税费用

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
当期所得税费用	2,061,712	135.24	1,840,626	124.05
递延所得税费用	-537,196	-35.24	-356,810	-24.05
合计	1,524,516	100.00	1,483,816	100.00

### (七) 现金流量表分析

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变动比例(%)
营业收入	17,738,108	16,639,464	6.60
营业支出	8,921,254	8,193,596	8.88
经营活动产生的现金流量净额	13,193,136	9,549,702	38.15
投资活动使用的现金流量净额	-23,787,608	-338,953	不适用
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	-3,085,865	12,967,875	-123.80

投资活动使用的现金流量净额-237.88亿元，净流出同比增加234.49亿元，主要为收回投资所收到的现金减少所致。筹资活动产生/(使用)的现金流量净额-30.86亿元，净流出同比增加160.54亿元，主要为偿还债务证券及分配股利所支付的现金增加所致。

### 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	183,894,106.90	182,909,383.60
现金净流出量	156,340,181.20	156,535,111.50



流动性覆盖率 (%)	117.62	116.85
------------	--------	--------

### (八) 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率 (%)
<b>付息负债：</b>	<b>1,302,892,129</b>	<b>2.64</b>
存款	910,973,976	2.52
其中：		
按存款类型		
企业活期存款	231,194,254	0.72
企业定期存款	492,745,978	3.14
储蓄活期存款	41,647,322	0.69
储蓄定期存款	145,386,422	3.77
同业拆入	18,090,847	2.12
已发行债券	212,329,441	3.29
同业存放	36,108,337	1.19
央行再贷款	105,156,596	3.28
卖出回购	20,232,932	1.46
<b>生息资产：</b>	<b>1,245,146,421</b>	<b>4.61</b>
贷款	583,847,611	5.65
其中：		
按贷款类型		
企业贷款	414,632,928	5.29
零售贷款	169,214,683	6.53
按贷款期限		
一般性短期贷款	293,988,397	5.37
中长期贷款	289,859,214	5.93
存放中央银行款项	87,558,022	1.51
存放同业	18,544,329	0.88
债券投资	494,734,885	4.44
买入返售	48,618,370	1.78
拆放同业	11,843,204	1.33

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。

### (九) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
杠杆率	6.08	5.43	5.64	5.54
一级资本净额	101,475,219	90,958,959	86,806,760	84,482,055
调整后的表内外 资产余额	1,669,240,635	1,675,653,918	1,537,860,584	1,523,800,414

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

### （十）净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	并表	
	2020年6月30日	2020年3月31日
可用的稳定资金	797,121,996.72	789,257,629.32
所需的稳定资金	697,112,269.03	693,453,234.66
净稳定资金比例（%）	114.35	113.82

### （十一）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	179,809,075
金融债券	89,648,875
企业债券	51,738,634

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（%）
1	16 国开 06	3,890,000	2021-2-18	2.96
2	17 国开 15	3,630,000	2027-8-24	4.24
3	18 国开 06	3,299,398	2025-4-2	4.73
4	18 农发 01	3,110,000	2025-1-12	4.98
5	18 农发 09	2,680,000	2021-6-1	4.24
6	17 国开 10	2,590,000	2027-4-10	4.04
7	17 国开 06	2,580,000	2022-4-17	4.02
8	18 进出 03	2,260,000	2023-1-29	4.97
9	16 进出 03	2,040,000	2026-2-22	3.33
10	18 进出 10	1,890,000	2028-3-26	4.89
合计	/	27,969,398	/	/

## (十二) 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
其中：货币远期	3,017,544	26,483	-8,727
货币掉期	568,542,148	1,719,042	-1,593,939
贵金属掉期	4,828,934	445,967	0
货币期权	10,132,192	39,627	-37,928
利率合约及其他			
其中：利率掉期	2,175,950,000	11,115,207	-11,109,314
利率期权	139,155,220	90,818	-18,683
合计	2,901,626,038	13,437,144	-12,768,591

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

**委托贷款业务：**公司按照委托贷款业务的相关规定，委托贷款为公司中间业务，办理委托贷款业务，只收取手续费，不垫支资金，不为委托人介绍借款人，不接受借款用途不明确和没有指定借款人的委托贷款，对委托贷款业务与自营贷款业务实行分账核算，严格按照会计核算制度要求记录委托贷款业务。截至报告期末，公司委托贷款余额 650.58 亿元，较年初下降 57.79 亿元。

**资产证券化业务：**报告期内，公司资产证券化业务不断创新突破，实现了 5 单资产证券化业务的承销，公司承销份额共计 42.47 亿元。

**同业存单：**报告期内，同业存单发行余额 1,231.43 亿元，较年初下降 131.46 亿元。

**资产托管业务：**截至报告期末，公司托管业务整体平稳有序开展，托管业务规模约 1.82 万亿元。

**理财销售：**截至报告期末，共销售理财产品 1,057 只，累计销售 2,098.06 亿元，期末余额 2,632.14 亿元。累计销售的理财产品中保本型 16.15 亿元，占比 0.77%；预期收益型 980.55 亿元，占比 46.74%；净值型 1,101.36 亿元，占比 52.49%。

**银行卡业务：**截至报告期末，借记卡累计发卡 2,308.65 万张，较年初增加 199.27 万张，增幅 9.45%；信用卡累计发行 69.97 万张，较年初增加 13.41 万张，增幅 23.71%。

**大额存单业务：**报告期内，发行大额存单 26 期，期末余额 643.28 亿元，较年初增加 181.17 亿元，增幅 39.20%，发行期限涵盖一年、三年。

**其他代销产品：**截至报告期末，代理公募基金（含货币基金）产品销售 36.35 亿元，代理私募代销类产品销售 85 亿元，代理保险产品销售 3.55 亿元。

#### （十四）公司战略转型与业务创新方面的情况

报告期内，面对疫情的持续影响，国内外风险挑战明显上升。公司一手抓疫情防控，一手抓经营发展，始终坚持稳中求进工作总基调，保持战略定力，加快转型步伐，强化风险防控，夯实管理基础，全力推进战略转型工作。

##### 1. “两大战略”深入推动，战略转型步伐不断加快

**零售金融板块新一轮改革落地**，为下阶段零售业务转型提供有力支撑。报告期内，公司坚持新五年规划引领，推进落地新一轮大零售战略改革，围绕“以客户为中心”发展理念，进一步完善“私行客户-财富客户-基础客户-互联网客户”的分层服务管理体系，搭建与之相匹配的组织管理架构，强化板块部门的统筹协同联动，致力于为零零售客户提供投融支一体化的综合金融服务。截至报告期末，公司零售客户金融资产规模达 4,848.65 亿元，较年初增长 521.64 亿元，增幅 12.06%，较去年同期多增 90 亿元。**坚定“你好 e 贷”优先发展战略**，推进个人贷款规模、结构、效益、资产质量及客户的均衡协调可持续发展目标。在产品服务方面，持续丰富内外部数据，扩大客群覆盖面，建立合作企业员工贷标准化模式，推进批量营销获客。在营销推动方面，不断丰富线上化营销工具，强化合作平台流量运营，建立持续多频的主题营销活动，探索细分客群的综合化经营模式，实现你好 e 贷规模快速增长。截至报告期末，“你好 e 贷”授信户数达到 36.59 万户，较年初新增 5.34 万户；报告期内，“你好 e 贷”累计投放 292.92 亿元，较去年同期提升 41.11%；线上“你好 e 贷”余额新增 35.12 亿元，较去年同期多增 9.64 亿元。

交易银行围绕“三聚焦、二统筹、一提升”的总体安排，稳步推动各项工作的开展。“三聚焦”是聚焦现金管理业务、聚焦财富及衍生类业务、聚焦国内贸易融资；“二统筹”是统筹发展国际业务、统筹发展资产流转类及代理类业务；“一提升”是积极提升交易银行核心服务能力。**继续深化现金管理、供**

应链金融、贸易融资和跨境金融四个业务方向，通过营销推动的有效组织，实现交易银行客户、业务量、收入的稳步增长，提升经营质效。抢抓机遇，积极推动营销对接；统筹兼顾，持续完善三大线上渠道；立足当前，围绕“三聚焦”打造业务亮点。现金管理业务完善财资类产品体系，成功上线一批鑫E商贸项目；供应链金融业务稳步发展，启动实施“10+100”计划；线上渠道加快建设，线上化服务能力有所提升。

## 2. “1+3”行动计划加快推进，“鑫制造”营销方案应时出台

深入推进“1+3”行动计划，加强基础客群培育，有效信用客户较年初新增2,539户，有效结算客户总数达46,520户。“淘金计划”推出2.0升级版本，将新一代信息技术产业、医药及医疗器械制造业作为公司重点深耕的行业，持续研究服务方法路径，形成更多行业的服务专长和模板，推动形成从“开展行业研究、拟定营销指引、客户群体定位、制定服务方案到实施精准营销”的方法论体系，落地企业2,746户；“鑫火计划”以大中型企业、上市和拟上市公司为主攻方向，通过丰富综合金融服务手段，落地企业336户；“鑫伙伴”成长计划针对小微企业客户提出优惠措施，完善综合服务体系，通过提供费用优惠、私行增值服务、无本转贷特色产品等全方位金融服务，建立跨部门协同联动机制，健全综合服务体系，增强资源的合理配置，落地企业2,810户，较年初增长276户，其中已有18家客户A股上市，130家成功登陆新三板，1家登陆科创板，25家入选南京市独角兽和瞪羚企业名单。

聚焦区域先进制造业、战略性新兴产业等重点行业、支柱产业，制定“鑫制造”专项推动方案，持续扩大优质实体客户规模和资产储备。以优质的金融服务推动江苏省制造业提质增效。积极对接和支持南京市“四新”行动，明确落地的方案和具体措施，加大资源倾斜，加强政策匹配。实体客户规模稳步提升，同时积极推进客户结构调整，转型效果初显。

## 3. 科技与业务深度融合，加快科技金融建设

公司以“开放银行”战略和“数字化转型”战略为方向，全面推进金融科技建设工作，不断加快金融科技建设脚步，紧扣“创新、协同、自主”三个工作主题，加快重点项目实施和创新工作应用落地，提高科技管理能力，加强科技与业务深度融合，力争以不断加强的科技能力赋能公司业务发展。

在开放银行建设方面，以公司金融科技能力为基础，坚持“走出去+引进来”，整合内外部资源，打破双向资源壁垒，突破银行服务边界。通过互联网技术、人工智能、大数据、分布式技术等能力，以用户需求为导向，场景搭建为载体，以服务碎片化、数据商业化为特征，深化开放银行建设步伐，以无感、无界的方式，将银行服务渗透到生活场景中，构建高频生活服务带动低频金融服务的生态圈。截至 2020 年 6 月，开放银行“鑫云+”交易平台累计获客 2,622 万户，累计投放贷款 3,325 亿元，对接各类平台近 100 家。

在数字化转型建设方面，通过稳定可靠的底层基础能力、开放共享的中台能力、敏捷高效的前端服务能力，为公司客户营销、产品创新、渠道建设、风险合规、运营服务、绩效管理等方面赋能。通过“鑫网点”建设，实现优体验、提效能、减高柜的厅堂服务目标；通过“鑫公司”营销管理平台项目，助力公司业务从“做业务”到“做客户”的转型；通过“大零售 2.0”项目群建设，实现零售金融业务的产能提升。

在信息科技治理能力方面，强化信息安全管理，严守信息科技风险和安全管理，在 2019 年银保监会信息科技风险评级中，公司评级结果为 2B，全国城商行中排名第一。

#### 4. 向业务板块赋能，数字化转型成效显著

公司根据数字化转型战略发展规划，践行科技与数据双轮驱动理念，不断完善数据治理体系，探索数据资产管理和价值实现，优化数据架构，建设数据中台，持续搭建各版块大数据应用，切实发挥大数据、人工智能、生物识别等新兴技术对业务及管理的推动作用。全面探索智慧营销、智能风控、智慧运营等智慧银行建设，AI 数字员工营业厅成功上线；持续优化“魔数师”自主分析平台；正式上线“水晶球”人工智能平台；搭建“魔数盒”数据分析环境；持续深化“鑫航标”大数据平台在各业务版块中的应用；升级移动鑫航标和管理驾驶舱。建设智能中台体系，持续推进“鑫星人”“鑫智图”“鑫智语”“鑫智慧”四大智能产品体系建设。加强对外合作，推进数据科学模型实验室建设。

**零售业务领域**，启动大零售 2.0 智能营销体系项目群，通过数据科学技术建立客户标签体系和营销模型，实现客户全生命周期管理。持续推进手机银行数字员工营业厅智能化建设；利用语音技术和自然语言技术上线智能客户关

怀、智能营销、智能催收等服务场景。**公司业务领域**，围绕公司板块效益、规模、客户、风险和产品的综合分析需求，助力业务经营分析，实现自动化、智能化决策，提升贷款审批效率和客户服务便利度。**金融市场业务领域**，建设上线“金市通”金融市场大数据平台建设，在宏观经济、金融市场和业务重点指标等方面建设整合应用。**风险管理领域**，上线非现场合规监测平台（MAST）平台；持续优化授信业务风险监测与预警模型，助力“鑫快捷”等普惠金融服务；建立银行卡及设备实时反欺诈模型体系。**运营管理领域**，上线 AI 数字员工营业厅，打造 24 小时永远在线的 AI 智慧数字员工客服系统；运用智能问答技术，完成招聘、业务经营分析等业务场景建设并对接多个渠道；运用生物识别技术，实现多业务场景身份核验，利用图像识别技术实现证件、财报的快速识别和录入，助力业务高效快速办理。

#### 5、创新普惠金融服务模式，全力支持小微企业发展

2020 年上半年，新冠疫情对小微企业冲击较大，公司与小微企业并肩作战，共同抗疫，加大金融支持力度，努力降低小微企业融资成本。公司以标准化产品、政银合作类业务和现代农业金融业务为重点业务发展方向，不断创新金融产品和服务机制，借助科技赋能，多措并举提升普惠金融服务质效。**大力推进批量业务，打造普惠金融特色和亮点**，遵循“立足区域、总分联动”的总体思路，结合各地区经济发展特色，持续强化渠道建设，围绕特色产业、核心龙头企业和地方支持政策等，打造批量业务模式。**贯彻落实支持乡村振兴试点示范工作**，结合各地农业产业政策规划，因地制宜、“一镇一策”，并创新推出农业金融线上业务“1+N+1”模式，实现省内 19 个试点乡镇业务全覆盖。**加快互联网金融业务探索，夯实线上业务核心能力**，基于大数据等金融科技应用，持续进行普惠互联网金融业务的研究与试点探索。**多平台项目建设，强化科技赋能效应**，持续优化“鑫享惠”APP 操作流程、丰富场景化服务功能，推出全新“贷前不见面”征信授权新模式。

#### 6. 运营和网点转型，基础管理支撑持续增强

运营转型从“夯实基础，重点优化”到“完善体系，持续优化”，厅堂运营智能化项目上线智能柜台远程视频授权交易及对公业务转账汇款等多项功能；预约预处理项目成功投产 11 个应用场景及客户流程服务平台后管系统；资产类业务运营共享项目试点推广南京地区不见面抵押登记及上海分行集中征信

查询功能；运营自动化及 RPA 实施项目完成业务场景需求撰写及评审；后台运营能力提升、运营数据集市与运营大数据分析管理平台等子项目陆续启动，运营转型步入深水区。网点转型实施方面，持续深化网点智能运营转型，总结试点经验，持续完善厅堂设备配置标准，落实新设与存量网点转型推动工作；启动网点全生命周期管理及选址、后评估项目建设，开展深化设计；制定《南京银行网点分层分类管理办法（试行）》，梳理明确公司网点分层分类结果。

## 7. 优化队伍建设，人才培养提档升级

公司高度重视人才队伍建设，修订营销序列和服务序列管理办法，对营销序列和服务序列的职级职等、任职资格要求、聘任条件以及相关流程进行了重新梳理和完善；首次开放专业序列资深资格。通过校园招聘和社会招聘途径不断充实公司人员队伍，组织“智造未来 我们等你”2020 届全球校园招聘、总分行社会招聘工作和南银理财有限责任公司（筹）社会招聘工作。为了提升应聘者体验，在招聘官网上线智能问答机器人“HR 智答”，更好地服务应聘者，实现人机互动。

创新开展各类线上学习培训，发挥“随鑫学”和线上培训优势，南京银行大学共开展直播培训 254 期，线上学习活动 1,536 个，学习总人次达 254,367 人次，人均每月学习时长 298 分钟。全面规划零售板块人才培养向纵深推进，将学习培训与战略转型和业务发展紧密结合，推动零售板块人才培养提档升级，助力全行零售业务高质量发展；持续推进专业队伍建设，科学构建培训条线能力体系，组织开展人才培养管理者——“鑫培管”培训项目；全面优化内部讲师管理模式，建设分级分类管理模式，启动 2020 年度“我是鑫讲师”系列大赛；引入“虚拟演播厅”技术，提升课程开发和直播课堂的效率和效果；“e 课工坊”效能进一步凸显，已开发完成 143 门课程上线；采用线上线下结合、学习实践并重、总行与用人单位共举的方式创新开展新任期管理人员培训，覆盖基石层级新任干部 163 人次，基石层级新任干部 137 人次。

## （十五）与公允价值计量相关的项目

公司制定了《金融工具公允价值估值管理政策》及《金融工具公允价值估值管理办法（试行）》。公司公允价值计量的内部控制体系对金融工具公允价



值计量的组织职责、估值依据、原则、方法以及估值工作流程进行了明确的规定，规范了公司公允价值计量的内部控制体系。

公司在进行公允价值估值时，遵循前、中、后台相互独立和相互制衡的原则。风险管理部门负责拟定金融工具公允价值估值管理相关制度与程序，建立和使用金融工具公允价值计量和相关估值方法、模型，组织实施金融工具估值工作，在估值模型投入使用前或进行重大调整时进行模型验证。财务会计部门负责审核估值方法的选择和调整，并进行估值结果的确认、计量和列报。内部审计部门负责定期对公允价值估值的内控制度、估值方法、估值模型、参数及信息披露进公司内部审计。外部审计机构就公司金融工具公允价值的内部控制设计和运行、相关估值方法与结果进行外部审计。

报告期末，持续的以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层次列示如下：

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	98,027,287	71,856,923	24,986,750	194,870,960
债务工具投资	97,971,545	71,810,589	24,986,750	194,768,884
权益工具投资	55,742	46,334	-	102,076
其他债权投资	-	90,677,862	-	90,677,862
其他权益工具投资	680,296	-	477,287	1,157,583
衍生金融资产	-	13,437,144	-	13,437,144
金融资产小计	98,707,583	175,971,929	25,464,037	300,143,549
交易性金融负债	-5,726,931	-	-	-5,726,931
衍生金融负债	-	-12,768,591	-	-12,768,591
金融负债小计	-5,726,931	-12,768,591	-	-18,495,522

#### (十六) 集团客户授信业务风险管理情况

公司致力于持续提高集团客户授信业务风险管理水平。

一是加强集团客户授信管理。不断优化改进集团客户管理工具功能，确保集团家谱建设完整准确，严格按照集团授信相关要求进行授信申报与管理，切实有效管控单一集团授信。

二是持续深入开展内控合规检查。将关联企业集团统一授信管理、集团客户信用风险状况纳入检查、排查范围，进一步规范集团统一授信管理，准确把握集团经营情况、财务及融资状况，识别关联企业集团信用风险状况，并对以往检查、排查中发现的问题客户进行回溯检查，跟踪了解关联企业经营情况、

风险状况及处置进展情况，确保处置方案的持续优化和有效落地。

三是扎实做好集团客户全口径限额管理工作。公司一方面严格遵守年度限额方案，进一步细化大额授信监测管理，另一方面稳步推动《商业银行大额风险暴露管理办法》各项要求的有效落实，提升集中度管理水平，科学降低集团客户授信集中度。

四是依托金融科技，深挖客户关联关系。公司开发并上线新一代公司客户营销管理平台，充分运用科技金融赋能效应，整合利用内外部大数据，深挖客户关联关系，为贷前调查、贷中审查、贷后监测及内控合规检查等提供风险防控方面的技术支撑。

### 三、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

公司根据中华人民共和国财政部于 2017 年修订发布的《企业会计准则第 14 号—收入》，对公司现行的部分会计政策进行变更，已经公司第八届董事会第二十二次会议审议通过，内容详见上交所网站（www.sse.com.cn）。

具体会计政策变更情况详见“财务报表附注二重要会计政策变更”。

### 四、公司面临的各种风险及相应对策

公司紧紧围绕“稳中求进”总体经营管理定位，严格落实监管要求，不断优化全面风险管理体系，持续完善风险管理政策制度、工具方法、信息系统等，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，持续提升风险管理水平。截至报告期末，公司风险水平总体稳定。

#### 1、信用风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信用风险管理：

（1）强化风险政策引导。修订信用风险管理政策，优化风险管理政策体系；结合内外部形势及公司管理实际情况，制定年度信用风险限额、授信业务授权管理及经济资本管理方案，发布年度信用风险管理指导意见及重点行业、领域、产品的授信政策，突出多层次授信政策与管控要求的导向作用。

（2）加强资产质量管控。制定全口径、全领域的资产质量管控目标，完善全覆盖的管理责任考核体系；出台信用风险及资产质量管理工作要点，确定本年度信用风险管理体系建设工作重点和资产质量管控工作要求；深化大额问题

资产处置机制和总分行联动机制的运用，快速有效推进大额问题资产处置；综合运用多元化处置手段，加快存量风险处置化解。

(3) 强化新冠疫情相关风险管控工作。细化受疫情影响企业阶段性延期还本付息政策，做到应延尽延，切实落实监管政策；分类施策，不单独因疫情影响因素下调风险分类，不影响企业征信记录；增加远程服务，调整面签核保与授信后管理相关要求；持续开展疫情影响排查，监测疫情对授信客户生产经营、还款能力的影响，做好到期业务续转、还款计划调整等预案管理。

(4) 推动风险管控技术升级。推进风险大数据项目建设，强化数据与信息技术对风险管理的支撑；加强“云天网”智能风控平台建设，上线对公与同业客户风险视图，持续提升预警平台监测能力；持续开展信贷、缓释等信用风险管理系统的升级改造，深化“互联网+不动产登记”业务模式，推广抵押登记不见面服务，提高授信作业效率与客户满意度。

## **2、市场风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强市场风险管理：

(1) 强化市场风险管理政策导向。发布年度市场风险管理工作要点，梳理公司各项业务所承担的市场风险，明确年度市场风险管理重点工作及体系性建设方案。

(2) 持续完善市场风险授权和限额管理体系。根据公司经营预算、各项业务规划以及内外部环境，优化年度市场风险授权和限额方案，丰富限额指标体系，加强限额执行情况监测，细化限额管控主体责任。

(3) 稳步推进市场风险计量方法完善与系统建设。进一步完善市场风险内部模型法计量方法论体系，提升市场风险计量水平；持续优化市场风险数据集市与风险监测功能，为市场风险管理提供系统和数据支持。

(4) 持续加强市场风险监测与报告。根据债券、外汇及衍生业务的属性特征，公司有针对性的进行敞口、集中度、敏感性、损益等风险指标分析，并通过日常监测、限额管理、压力测试、VaR 计量和返回检验等管理工具强化管控，市场风险总体保持在合理范围内。

## **3、流动性风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：

(1) 持续优化流动性风险管理治理架构。公司已建立较为完善的流动性风

险管理治理架构，报告期内定期召开资产负债管理委员会，通报流动性风险管理情况，审议重大的资产负债管理议案；按月召开流动性风险管理与资产负债配置研究小组例会，研判监管政策及市场流动性等情况，提前做好资产负债总量、结构安排，保障资产负债匹配稳健、流动性持续安全。

(2)持续完善流动性风险管理策略、政策和程序。采取稳健、审慎的流动性风险管理策略，审慎安排资产负债总量，优化调整资产负债结构，各项流动性风险指标均持续满足监管部门及内部限额管理要求。报告期内修订完善《南京银行头寸管理办法》《南京银行头寸管理考核办法》，进一步完善公司头寸管理的程序和流程。

(3)不断丰富流动性风险识别、计量、监测、控制手段。根据内外部形势变化，优化完善年度流动性风险管理限额；积极拓展融资渠道，完善融资储备资产的使用与管理；积极运用央行支小再贷款工具，加大对小微企业信贷支持力度；加强对附属机构流动性风险的监督与指导，持续推进附属机构流动性风险管理体系建设；严格执行定期监测报告机制，确保公司各层级及时了解流动性风险管理现状；优化完善流动性风险压力测试方案，并按季报告法人、附属机构及集团流动性风险压力测试结果。

(4)持续优化流动性风险管理信息系统功能。持续完善资金头寸管理系统功能，不断提升资金头寸与日间流动性管理的准确性与及时性；校验流动性风险管理信息系统的客户行为模型、现金流分析结果、压力测试结果、报表准确性等，持续提升数据准确性，不断完善流动性风险监测报告功能。

#### **4、合规风险及对策**

报告期内，公司在以下方面加强合规风险管理：

(1)持续强化全面合规管理。制定并发布《合规全员化建设实施纲要（2020-2022）》，明确当前及今后一段时期合规全员化建设的目标和要求；结合本年度工作重点，制定《2020年合规全员化建设工作方案》，细化2020年度合规全员化建设工作要求，指导全行切实开展合规全员化建设工作。

(2)研究构建合规底线。梳理现行有效的商业银行领域相关的法律、行政法规、部门规章、规范性文件、自律性约定等，按业务事务分类，按管理事项列出合规底线、违规后果及对应的法规依据，编制形成《商业银行合规底线手册》，引导全员学底线、知底线、守底线，进一步增强底线意识。

(3) 持续推动“鑫盾工程”重点项目实施。持续实施《“鑫盾工程”2019年实施方案》各项目，推进并协调各项目实施进度、实施质量、实施难点等，确保项目实施到位，以项目实施带动体系建设，进一步完善管理机制。

(4) 进一步优化反洗钱管理。成立总行反洗钱管理委员会并召开反洗钱管理委员会2020年第一次会议，通报反洗钱问题整改进度，并对下阶段反洗钱重点工作进行安排部署；发布《南京银行股份有限公司洗钱风险管理政策》，明确公司洗钱风险管理架构、策略和程序，并对现有反洗钱内控制度进行修订和完善，为反洗钱工作的有序开展奠定基础；启动反洗钱信息系统架构改造项目，进一步完善系统性能，持续提升反洗钱管理水平。

## 5、操作风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强操作风险管理：

(1) 有序推进营业网点内控合规管理架构配置工作。基于网点分层分类，明确网点内控合规管理架构配置标准，进一步细化网点内控合规管理岗位工作规范，选取部分网点启动试点工作。

(2) 持续强化操作风险监测与评估。优化操作风险关键风险指标，常态化开展指标监测、损失事件收集、风险与控制评估等工作，及时捕捉潜在风险隐患，查找控制缺陷，通过风险提示书或管理建议书等方式，强化风险预警。

(3) 建立健全不相容岗位分离管理机制。制定《南京银行不相容岗位（职责）分离管理办法》，编制《不相容岗位（职责）分离工作表单》，明确不相容岗位（职责）分离原则和标准，启动不相容岗位专项排查工作。

(4) 组织开展业务连续性相关风险整治活动。开展业务连续性相关风险整治自查自评工作，对业务连续性管理体系建设情况进行全面梳理和评估，并推动自查自评发现问题的整改落实。

## 6、法律风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强法律风险管理：

(1) 健全完善法律风险管理体系。持续推进公司各层级法律风险管理组织建设，深入推进合同管理工作、创新业务法律论证等事项，完善法律风险审查参与机制，预防法律纠纷发生，提升全行法律风险管理效能。

(2) 加强法律风险关键领域的管理。持续开展重点法律法规、司法解释的解读和重大、疑难、复杂法律问题研究，推进合同文本标准化建设，不断完善

诉讼与法律事务渠道管理，提高诉讼管理效果；建立诉讼反向风险提示机制，有效提升法律风险识别和管控水平。

（3）强化法律风险管理队伍与文化建设。完善法律专业技术职务序列建设，着力提升法律风险管理专业人员专业能力和管理水平；持续加强对主要业务、重要流程、核心岗位员工法律风险管理培训和普法教育，宣导法律风险管理理念，提高全员知法、守法和用法水平。

## 7、信息科技风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强信息科技风险管理：

（1）持续优化信息科技风险管理工具。进一步丰富信息科技关键风险指标体系，优化信息科技风险评估方法，提高信息科技风险监测与评估有效性。

（2）进一步加强网络安全保障。建立健全“多点布防，以点带面，多面成体”的纵深安全防御体系，组织开展全行网络安全意识教育培训，全方位开展网络安全保障工作。

（3）推进安全运营中心建设。统筹建设安全设备集中管理中心（SOC），通过对安全设备配置和设备运行状态等集中管理，对安全信息进行联动分析，及时发现风险隐患并加以解决。

## 8、声誉风险及对策

报告期内，公司在以下方面加强声誉风险管理：

（1）持续开展舆情监测与分析研判。持续加强日常监测与专项监测，提升舆情监测预警工作质效；丰富舆情数据分析工具，多维度分析舆情，不断强化舆情深度分析。

（2）不断推动品牌宣传工作。在公司经营发展的重要时间节点，展开主题宣传，通过媒体线上、线下报道形成专题报道，展示公司发展成果，提升公司品牌形象。

（3）进一步巩固宣传管理及舆情管理。发布管理要求，扎实深入做好公司宣传及舆情管理工作；开展声誉风险及舆情管理线上培训，进一步巩固、强化员工声誉风险管理意识及声誉风险管理能力。

## 五、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，详见本报告“财务报表附注七”。

## 六、上市及近五年募集资金使用情况

1、发行上市募集资金使用情况：2007年，公司首次向社会公开发行人民币普通股6.3亿股，每股发行价格11.00元，实际募集资金净额67.14亿元。所募资金用于补充公司核心资本。

2、2015年，公司非公开发行人民币普通股397,022,332股，每股发行价格20.15元，募集资金净额79.22亿元，所募资金用于补充公司核心资本。

3、2015年，公司非公开发行优先股4,900万股，票面股息率4.58%，募集资金净额48.74亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。

4、经中国银监会和央行批准，2016年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券100亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

5、2016年，公司非公开发行优先股5,000万股，票面股息率3.9%，募集资金净额49.75亿元，所募资金用于补充公司其他一级资本。

6、经中国银保监会和央行批准，2019年公司在银行间债券市场公开发行二级资本债券50亿元，所募资金用于补充公司二级资本。

7、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。

8、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。

## 七、分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市玄武区中山路288号	1	2,293	463,191,239
2	南京分行	南京市玄武区中山路288号	70	2,593	260,082,817
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一	8	287	43,746,544

		路 80 号			
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	17	794	110,283,699
5	无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心 9、1-113、1-115、1-117	11	470	67,519,797
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	16	683	81,105,875
7	南通分行	南通市工农路 33 号	11	462	70,042,602
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	11	536	48,207,415
9	扬州分行	扬州市文昌西路 456 号（华城科技广场）	8	349	40,473,494
10	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 188 号建屋大厦	8	532	71,633,024
11	常州分行	常州市武进区常武北路 274 号	6	334	36,342,360
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1	8	299	27,431,296
13	镇江分行	镇江市京口区长江路 33 号	3	224	24,774,128
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	4	188	15,490,299
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	3	175	15,807,213
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路 8 号阳光青城 08 幢	10	358	38,252,913
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	3	227	17,481,900
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	3	189	12,672,067
-	合计	-	201	10,993	1,444,538,682

注：1、总行包括各直属经营机构；2、分支机构不含子公司。

## 八、未来发展的讨论与分析

### （一）行业格局和趋势

突如其来的新冠疫情给商业银行经营管理模式带来了挑战，商业银行敏捷应对能力、线上经营获客能力、客户基础和资产质量等方面都受到严峻考验，也加速了银行业的分层分化。

国内外经济金融环境变化带来金融市场波动加剧，市场风险明显增加。银行支持实体经济结构性指标进一步强化。明确提出银行对企业让利 1.5 万亿元，主要通过降低企业贷款利率、实施延期还款付息和银行减少收费实现。

财政政策重心由防疫纾困转向扩内需，专项债及特别国债资金大幅向基建倾斜，新基建迎来发展窗口期。



继去年我国推出 11 条金融业对外开放措施，放宽外资投资参股资格、比例和准入条件后，今年又取消了境外机构投资者境内证券投资额度限制，我国金融市场进一步对外开放。

从放开银行设立基金公司、批准成立理财子公司，到近期证监会拟向银行发放券商牌照，中国的金融混业经营进程进一步加快。

## **（二）总体发展思路与要求**

重点做好六方面工作：一是推动“大零售战略”和“交易银行战略”实现重点突破；二是打造公司金融业务特色竞争力；三是增强金融市场业务发展合力；四是持续强化风险合规管控；五是加快实施内部审计体制改革；六是推进机构差异化经营管理。

为保障各项工作的有力推进，公司上下应在牢固树立规划引领、战略机遇、领先半步“三个意识”的基础上，保持战略定力，强化执行力，提高统筹力，增强学习思考力，提升文化向心力。

## **（三）可能面对的风险**

可能面临以下风险：一是全球经济衰退，影响我国经济复苏。疫情的全球蔓延使今年全球经济整体衰退几成定局，外部有效需求的不足，全球产业链、供应链的扰动，影响我国经济复苏进程，并对国内外贸企业产生巨大冲击；二是经济下行压力下，面临盈利下滑风险。宏观经济短期内下行压力较大，银行为顺周期行业，由于实体企业生产经营困难、有效信贷需求不足等因素影响，持续盈利能力将受到挑战，其中以中小微企业作为主要服务对象的中小型银行受到的冲击尤为明显；三是企业经营业绩不佳，信贷风险防范压力加大。企业盈利能力下滑，偿债能力下降，潜在信贷风险将加速暴露，使得银行资产质量承压，同时，债券违约风险也将加大；四是在打破同业刚兑的导向下，中小银行流动性管理难度加大，需进一步提升流动性风险管理技术水平；五是金融科技快速发展，创新型金融科技产品与服务在为客户带来便捷化体验的同时，对银行创新产品管理、信息科技风险管理能力提出更高要求。

## 第五节 重要事项

### 一、公司党建工作情况

#### （一）深化全面从严治党，落实管党治党责任

认真落实新时代国企党建工作要求，做好全行 2019 年度党组织书记抓基层党建述职评议考核工作。将基层党建相关要求纳入分行党委书记和分管领导的考核内容，进一步明确党建工作责任。印发《2020 年南京银行基层党委理论学习中心组专题学习计划》，指导全行各基层党委班子加强思想政治建设。认真贯彻南京市委党的建设相关文件精神，严格落实党建履责纪实要求。

#### （二）加强顶层谋划部署，指导党建工作开展

召开 2020 年度党群条线工作会议，在促进工作交流的同时，进一步加强条线队伍建设。制订印发《南京银行 2020 年度党建工作要点》，指导全年各项党建工作有序开展。配合《南京银行 2019-2023 年总体战略规划》的落地实施，研究制订《南京银行 2020-2022 年基层党建工作规划》，为推动全行基层党建全面进步、全面过硬提供了明确方向和具体指引。

#### （三）贯彻国企组织条例，激发基层组织活力

做好《中国共产党国有企业基层组织工作条例（试行）》的学习和贯彻工作，将《条例》学习作为年度党委理论中心组和支部“三会一课”学习重要内容，并纳入党校主体班培训课程。加强基层党建工作督导和检查，进一步加强党建日常工作台账的规范管理。按照上级党委要求做好 2019 年度先进党支部推选，开展基层党支部建设有关情况检查摸排。组织开展“砥砺实干精神、助力决胜小康”庆祝建党 99 周年系列活动，通过开展“决胜全面小康 决战脱贫攻坚”主题宣传、“我身边的小康”事迹分享会、专题党课教育、主题党日活动和走访慰问等活动，引导党员以实际行动砥砺实干精神，为推动全行高质量发展提供坚强组织保障。

#### （四）坚持多种形式结合，强化党员教育管理

落实《中国共产党党员教育管理工作条例》和《2019-2023 年全国党员教育培训工作规划》精神，部署全行党员轮训相关工作。组织全行党员积极捐款支持新冠肺炎疫情防控，做好宣传和舆论引导工作。对各基层党组织“两线”奋战的先进经验做法和党员先进事迹择优推荐上报，3 名党员被授予南京市国

资系统“优秀共产党员”称号。严把入口关，指导基层党委严格按流程做好党员发展工作，提升工作规范化水平。加强党员日常教育管理。在全行推广使用手机银行党费交纳系统，加强南京银行“随鑫学”APP“党建学习”板块建设，督促党员自觉运用“学习强国”APP学习并指导工作，确保党员思想政治教育常态化，发挥南京银行“文化鑫视野”企业号的学习和宣传阵地作用，为基层党组织和党员提供较好的学习交流的平台。

#### **（五）常态推进品牌建设，持续提升品牌影响力**

推动2020年度“书记项目”申报和建设，引导基层党委破解党建工作突出问题。开展第二批“鑫堡垒”党支部书记工作室创建和验收工作，进一步扩大工作室的覆盖面。开展“百家支部亮特色”基层党建特色案例评选活动，制作《南京银行“百家支部亮特色”基层党建特色案例汇编》，印发全行进行学习交流。不断深化南京银行“鑫先锋”党建品牌，推动党建工作与经营管理深度融合，部署了常态化开展“客户接待日”专项活动，持续提升全行整体服务水平。印发了《关于在全行进一步深化金融助推脱贫攻坚专项工作》，激发基层党组织为决胜脱贫攻坚、全面建成小康社会做出更大贡献。

## **二、公司治理情况**

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》等法律法规，不断完善公司治理结构和公司治理机制建设，增强公司治理的科学性和有效性，保障了公司合法合规经营、持续稳健发展。

严格按照中央和上级党组织的要求，持续加强党建工作，牢固树立党组织在公司治理的法定地位，发挥党委在公司治理的政治核心和领导核心作用。党委与三会一层之间既做到了职责明确、分工协作，又做到了互相补位而不缺位，更不越位，确保了公司治理运转的和谐、稳定和高效。

加强公司治理制度体系建设，适时制订了《南京银行股份有限公司洗钱风险管理政策》，修订了《南京银行股份有限公司章程》、《南京银行股份有限公司信用风险管理政策》、《南京银行股份有限公司案防管理政策》等制度。

各项制度的建立和完善构成了公司内控管理制度的重要组成部分，也推动了公司治理机制的进一步完善。

公司高度重视股权管理，认真落实监管要求，在保障股东合法权益的同时，从构建银行良好公司治理、维护银行健康运行的角度，将规范银行股权管理纳入公司治理和风险防控范畴，切实履行职责确保各项监管要求落到实处。

### **(一)关于股东和股东大会**

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，2019 年度股东大会审议并通过了 16 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

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

### **(二)关于董事和董事会**

公司董事会由 10 名董事组成，其中执行董事 3 名、非执行董事 3 名、独立董事 4 名。董事的任职资格、选聘程序等均符合《公司法》、《商业银行法》、《公司章程》等相关法律法规的要求。

报告期内，董事会共召开会议 4 次、董事会 2020 年专题工作会议 1 次，共审议议案 23 项，审核或通报事项 33 项。对补选董事、公司治理制度、公司治

理年度工作报告、年度财务预决算与利润分配方案、聘任审计机构等重大议案及时进行了决策。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。

公司各专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极履职和开展工作。2020 年上半年，公司董事会下设各专门委员会共召开会议 17 次，其中：提名及薪酬委员会 4 次；发展战略委员会 4 次；审计委员会 3 次；风险管理委员会 2 次；关联交易控制委员会 3 次；消费者权益保护委员会 1 次。

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。

### （三）关于监事和监事会

公司监事会由 8 名监事组成，其中外部监事 3 名、股东监事 2 名、职工代表监事 3 名。

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

报告期内，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 3 次，审议通过 15 项议案。

报告期内，监事会召集监事参加了公司组织的 2019 年度股东大会，全程参与了股东大会 16 项议案的审议过程。

报告期内，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了 4 次董事会会议，与董事会一起就《公司 2019 年度董事会工作报告》等 23 项议案进行了深入的沟通讨论，并发表独立意见。

报告期内，监事会监督委员会共召开 3 次会议，审议了包括公司 2019 年年度报告、2020 年度第一季度报告以及 2019 年度公司社会责任报告等，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。

报告期内，监事会提名委员会召开了 2 次会议，审议通过了《南京银行股份有限公司 2019 年度监事会对董事及高级管理人员履职情况的评价报告》《南

京银行股份有限公司 2019 年度监事会对监事履职情况的评价报告》等 5 项议案。

#### **（四）关于信息披露和投资者关系管理**

报告期内，公司严格执行中国证监会、中国银保监会、上海证券交易所的信息披露规定，及时、完整、准确、真实、公平地披露各类信息。报告期内共披露定期报告 2 项，临时公告 28 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。详见上交所公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

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 400 余次，投资者 e 平台互动 50 余次，接待基金、分析师、资产管理机构、咨询机构线上及电话调研 20 余场次，300 余人次，公司举办了 2019 年报暨 2020 年一季报投资者线上交流会。

### **三、公司内部控制的完整性、合理性及有效性和内部控制制度的执行情况**

公司持续优化完善内部控制体系，一是结合内外部经营管理实际，研究制定《2020 年度内控合规工作指导意见》及 2020 年度内控体系建设、合规管理、操作风险管理、员工行为管理、案件防控、反洗钱管理各分工作要点，明确全年度内控合规管理的目标方向和工作要求，有效指导全行各条线、各系统开展本年度内控合规管理工作；二是组织召开 2020 年内控合规委员会第一次会议、2020 年全行内控合规工作会议，对内控合规重点工作进行部署安排，通过各项工作的推进实施，向良好银行目标持续迈进，为新五年战略规划的全面落地奠定坚实的基础；三是持续推动实施内部控制体系建设完善项目，初步完成内部控制现状与差距分析报告，拟定公司内部控制体系建设完善方案及实施路径，推进内部控制基本规范修订及内控评估指标建设工作，丰富管理工具箱，优化项目方法论；四是持续推动“鑫盾工程”重点项目实施，定期跟踪各项目实施进度、实施质量、实施难点等，协调解决重大事项，强化项目督导，确保取得实效；五是深入分析公司内外部检查问题多发领域和监管关注重点，统筹制定年度内控检查计划并组织实施，同时组织开展飞行检查，不断强化检

查监督力度，促进内控合规管理的有效性；六是持续推进制度实操性专项整治工作，牵头相关条线管理部门对前期评估发现的问题进行确认并制定整改计划，有效提升本行制度实操性。

报告期内，公司内部各项业务事务持续稳健发展，认真组织开展内控合规检查、内部审计等各项工作，通过工作情况反馈，各项内部控制制度的执行情况总体较好，未发现重大内部控制缺陷。

#### **四、利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况**

依据《公司章程》的规定，为保障股东的合理回报，公司执行持续、稳定的股利分配政策。

2019年度，公司以普通股总股本10,007,016,973股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利3.92元人民币（含税），共计派发现金股利39.23亿元。2019年度利润分配方案已经2019年度股东大会审议通过，并于2020年6月19日实施完毕。

2020年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

#### **五、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判决的诉讼案件有 972 笔，涉及金额人民币 25.41 亿元；公司无作为被告（含第三人）被起诉案件。

#### **六、收购及出售资产、吸收合并事项**

报告期内，公司无重大股权投资、收购和出售资产等事项。

#### **七、非公开发行普通股股票情况**

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。

具体事宜请见公司上交所公告，披露网址[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

#### **八、重大关联交易事项**

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

在关联交易管理方面，**一是**严格关联交易审批。报告期内公司严格按照监管机构规定及本行相关制度要求，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；**二是**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，具备合法性与公允性；**三是**强化关联方名单管控。按照监管要求开展关联方的申报与认定工作，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，进一步增强关联方名录的准确性和完整性。**四是**持续加强关联交易预计额度测算的科学性和合理性。报告期内申报关联交易预计额度时，明确相关关联方预计额度测算依据和理由，建立预计额度申报材料审查复核机制，并将关联交易预计额度测算依据纳入董事会、股东大会部分关联方日常关联交易预计额度议案中，确保额度核定规范、合理。**五是**优化完善关联交易管理系统，启动系统升级改造项目，会同系统厂商讨论系统功能需求，完善系统功能，持续提升关联交易管理水平。**六是**优化完善信息披露机制，严格按照监管要求，按时向监管机构报送关联交易数据及各项报告。**七是**进一步优化完善关联交易管理制度。根据《商业银行股权管理暂行办法》《关于做好城市商业银行和民营银行关联交易管理工作的通知》等监管规定和要求，修订完善《南京银行关联交易管理实施细则》，进一步明确各层级任务分工和职责要求。

报告期内，公司共召开关联交易控制委员会 3 次，主要审议了 2020 年度关联方名单及关联交易预计额度等议案。公司持续强化落实监管相关办法、法律法规以及《南京银行股份有限公司关联交易管理办法》《南京银行股份有限公司关联方管理实施细则》等管理办法的要求，完善对公司主要股东关联方穿透管理，加强关联方管理工作“精细化”，使公司关联方及关联交易的管理常态化。

截至报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额 137.12 亿元，占资本



净额（非并表口径）的 10.21%；非授信类关联交易金额合计 1.23 亿元，占资本净额（非并表口径）的 0.09%。其中本行对一个关联方的授信余额最高为 40.81 亿元，占本行资本净额的 3.04%；本行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额及对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额最高均为 50.50 亿元，占本行资本净额的 3.76%，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“十一、关联方关系及其交易。”

## 九、重大合同及其他重大事项履行情况

（一）报告期内，公司无托管、承包、租赁其他公司资产的事项或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

（二）报告期内，公司无需要披露的重大担保事项。

（三）报告期内，公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

## 十、承诺事项履行情况

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

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

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

上述承诺均得到严格履行。

## 十一、公司聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司经第八届董事会第二十二次会议及 2019 年年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2020 年度财务报告的审计机构和 2020 年度内部控制审计机构。

## 十二、公司、公司董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人有无受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况

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。

## 十三、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期的具体实施情况

公司尚未开展股权激励计划、员工持股计划等员工激励计划。

## 十四、社会责任

新冠肺炎疫情暴发以后，公司严格按照中央和省、市关于坚决打赢疫情防控阻击战的部署要求，强化相关应急和应对举措，并有序推进自身复工，确保了全行运营、系统、场所和人员健康等方面安全；全力保障金融服务顺畅，开辟绿色通道，引导客户线上化办理业务；加大金融抗疫支持力度，主动对接疫情防控相关企业，迅速推出疫情定制类产品“同鑫贷”，投放超 10 亿元；积极帮扶遇困企业，助力企业复工复产；通过调整还款付息安排、减费降息、完善展期续贷衔接等系列措施，为受影响的客户提供温情服务；参与三大政策性银行抗疫专题债券的发行，承销金额共计 2.7 亿元；组织开展各类形式的慈善捐赠活动，合计超过 1,400 万元，更好展现了公司的社会责任担当。

## 十五、精准扶贫开展情况

公司认真落实党中央、国务院关于精准扶贫的战略部署，充分发挥金融行业优势，坚持真扶贫、扶真贫，在产业金融扶贫、绿色金融扶贫助力可持续发展、提升金融服务质效、开展结对共建等方面持续发力，不断完善“输血+造血”的精准扶贫工作机制，履行助力实体经济、帮扶弱势群体的责任担当。

金融扶贫方面，公司作为地方一级法人银行，积极贯彻落实监管要求，始终把小微企业作为“天然盟友和生存土壤”，坚定不移推进小微与普惠金融业务发展。截止 2020 年 6 月末，普惠金融贷款余额 499.79 亿元，较年初增长

115.07 亿元，占公司新增人民币贷款比例 13.87%；公司各类创业担保贷款余额达 1.28 亿元，直接吸纳就业人员 600 余人，在一定程度上带动了区域就业，帮扶困难群体脱贫脱困，取得了良好的社会效益。公司与江苏省农业融资担保有限责任公司共同探索的“银担企合作”新模式，推出“鑫农保”业务，拓宽新型农业经营主体融资渠道，为农业企业提供便捷高效融资服务。截至 6 月末，“鑫农保”业务已累计投放 1.6 亿元，累计投放户数 73 户；余额 5879.6 万元，有余额户数 43 户。公司持续开展“兴乡村，鑫服务”主题活动，通过服务宣讲、银企会谈、调研安排等多种方式促进“政银企担+农户”的高效对接，为试点地区各类农业企业、新型农业经营主体提供全方位、多层次的综合金融服务。截至 2020 年 6 月末，完成在省内 19 个试点乡镇业务的全覆盖，授信总规模达到 18.8 亿元，贷款余额 10.4 亿元，涉农项目和实体授信客户共计 63 个。

产业精准扶贫方面，公司根据自身经营情况，把精准扶贫工作同业务的持续发展融合起来，积极开展和精准扶贫相关的信贷业务。截至 2020 年 6 月末，公司产业精准扶贫贷款余额 7.14 亿元，带动贫困人口 235 人，取得了较好的社会效益。在加大对贫困地区金融支持力度的同时，积极践行绿色发展理念，2020 年 6 月末公司生态扶贫项目贷款余额 3.59 亿元，支持了当地生态环境保护和扶贫发展。加快电商扶贫步伐，积极发挥科技、渠道、客户等综合优势，依托南京银行鑫 e 商城平台，积极引入各类助农惠民商户，上架助农惠民农产品，通过资源有效整合，解决贫困地区农产品生产分散、标准化程度低、物流成本高等问题。针对贫困地区商户营销费用短缺、扶贫商品流量不足等问题，南京银行鑫 e 商城组织专场活动、补贴营销费用、提升产品曝光度，助力商户推广运营。半年来，南京银行通过鑫 e 商城积分抵扣、直降补贴等形式，补贴超百万费用推进农产品销售，共销售各类农产品超 2 万件。受新冠肺炎疫情影响，很多农户销售渠道受阻。为了响应党的全民抗疫号召，缓解农产品供需矛盾，鑫 e 商城线上生活服务平台整合商户资源，打造“菜农—客户”直连的物流渠道，上线“足不出户、新鲜到家”的新鲜蔬菜入户活动，田间蔬菜“一站式”送达。活动上线近 2 个月，共 2826 名客户下单，为农户创收超 50 万元。

社会捐赠方面，以“责任金融，和谐共赢”为己任的南京银行，在抗击新冠肺炎疫情期间，组织开展各类形式的慈善捐赠活动，捐赠总额超过 1400 万元。公司春节期间走访慰问总行驻地大石桥社区贫困家庭，捐赠 1.5 万元帮助困难

家庭欢度春节。加强对贫困地区的精准帮扶，总行捐助 50 万资金帮扶南京市六合区竹镇镇侯桥村，用于村内道路等基础设施建设及发展村集体经济。上海、泰州、盐城、淮安、江北新区分行持续开展与贫困村镇的结对帮扶活动，募集 61 万元帮助贫困地区开展基础设施建设。支持地方政府“暖心菜篮子”计划，南通分行购买农户价值 5 万元的粮油食材，助力农户脱贫致富。继续开展“慈善一日捐”活动，扬州分行捐赠 1 万元慈善款帮助社区残困家庭。坚持慈善助学，上海分行开展“青春战疫 希望同行”万名困难青少年帮扶行动，走访结对困境未成年人家庭，赠送价值 8 千余元的学习、生活用品等慰问物品。

### 2020 年上半年精准扶贫工作情况统计表

单位：人民币万元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中： 1. 资金	120, 254. 85
2. 物资折款	5. 8
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 (人)	235
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中： 1.1 产业扶贫项目类型	<input type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数 (个)	
1.3 产业扶贫项目投入金额	71, 470. 76
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 (人)	235
2. 教育脱贫	
其中：资助贫困学生投入金额	0. 80
3. 生态保护扶贫	
其中： 3.1 项目名称	<input checked="" type="checkbox"/> 开展生态保护与建设 <input type="checkbox"/> 建立生态保护补偿方式 <input type="checkbox"/> 设立生态公益岗位 <input type="checkbox"/> 其他
3.2 投入金额	35, 900

4. 社会扶贫	
其中：定点扶贫工作投入金额	118.5
5. 其他项目	
其中： 5.1 项目个数（个）	2（南京分行创业担保贷款专项产品，泰州分行富民创业担保贷款批量项目）
5.2 投入金额	12,770.59

注：以上数据填写口径参照《金融精准扶贫贷款专项统计制度》。

## 十六、消费者权益保护

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

一是消保机制的常态化运转为重点工作推进提供支撑。上半年，通过常态化开展董事会消保委员会工作会议和消保委员会专题会议，进一步发挥董事会、高管层对全行消保工作的指导，并就投诉处理等重点工作进行部署，为全行消保工作的正常运行提供支撑。

二是消保制度体系的持续完善为消保工作夯实制度基础。上半年，完成 4 项消保纲领性制度的新发或修订工作，消保制度体系的进一步完善，为全行消保工作的有序开展提供坚实的制度保障。

三是消保队伍建设取得阶段性成果。今年上半年，全行 17 家分行全部配备消保专岗人员，分行消保专岗配备率由去年底 82%提升至 100%。在总行消保委员会各成员部门、各分支行的共同配合下，总分支三级消保人员队伍搭建工作基本完成。

四是消费者投诉处理工作能力得到进一步提升。加大投诉处理督办、通报力度；关注投诉重点领域，督促相关业务和产品的优化改善；推进金融纠纷多元化解工作，成功引入三方调解处理方式；进一步规范网络舆情类投诉处理流程，舆情研判和风险处置关口前移，提升舆情类投诉管理能力。上半年，全行共计受理客户投诉 1501 笔。投诉业务类别前五位分别是：贷款、银行卡、债务催收、支付结算以及其他类（其他类包括功能类业务、其他银行业务、呼叫服务、其他投诉）。

五是认真履行社会责任。在全行范围内组织开展“普及金融知识 守住钱袋子”等集中性公众教育宣传活动，并在媒体开设消保专栏，借助官微、官网等渠道常态化开展金融知识普及工作。

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。

## 十七、反洗钱

报告期内，公司深入贯彻国家反洗钱法律法规，切实提高政治站位，围绕“风险为本”的反洗钱工作理念，通过以下措施，不断优化和完善反洗钱管理体系。一是充分利用反洗钱管理评估咨询项目对公司反洗钱管理现状的诊断分析，切实推进项目成果转化，进一步夯实公司反洗钱管理基础。二是成立总行反洗钱管理委员会，组织召开 2020 年第一次会议，通报反洗钱问题整改进度，安排部署下阶段反洗钱重点工作。三是制定《南京银行股份有限公司洗钱风险管理政策》，明确公司洗钱风险管理架构、策略和程序，同时对标监管要求并结合公司实际，对现有反洗钱内控制度进行修订和完善，为公司反洗钱工作的有序开展奠定基础。四是组织推动反洗钱数据标准与规范的制定，完成反洗钱数据标准的新增和变更工作，并将反洗钱数据质量提升纳入 2020 年全行数据质量提升计划。五是围绕“解决存量缺失数据、控制新增问题数据”的工作目标，全力推进客户身份信息核实工作。六是启动反洗钱信息系统架构改造项目，进一步提升系统性能，以满足反洗钱管理需要。

## 十八、保护生态、防治污染、履行环境责任情况

2020 年以来，公司按照年初制定的工作计划持续从绿色金融重点业务推进、体系建设、产品创新、能力提升等几个方面推进绿色金融工作。截至报告期末，按照《绿色产业指导目录》（2019 年版）口径，公司绿色金融表内业务余额 614 亿元；客户数 1104 户，较年初增加 188 户。凭借在绿色金融领域的积极实践，公司在“首届江苏金融业高质量发展创新创优成果”评选中，获得了“绿色金融发展奖”。

公司上半年绿色金融工作主要包括以下内容：

### （一）重点与特色业务推进

#### 1、绿色支行建设

一是公司上半年编制并印发《南京银行绿色支行建设实施方案》。该方案从绿色支行定义、业务范围、资源配置、建设要求等方面对绿色支行的建设提出了明确的计划和指引，为绿色支行顺利落地提供了支持和保障。

二是为助力打好污染防治攻坚战，探索可复制可推广的经验，公司积极统筹推进江北新区分行绿色支行建设，为江北新区首家绿色支行年内挂牌成立打下坚实基础。

## **2、推进节水贷业务**

公司在上半年持续推进与江苏省水利厅、财政厅联合研发的“节水贷”特色产品落地。一是制定《南京银行“节水贷”业务方案》，明确业务办理流程，组织经营机构拓展节水贷业务；二是参加江苏省“节水贷”工作推进会，与两家代表性客户签署战略合作协议，积极推动“节水贷”业务落地。截至报告期末，公司省级节水型企业贷款余额 18 亿元，户数 44 户。

### **（二）绿色金融体系建设**

一是公司编制《南京银行绿色金融体系建设实施方案暨总体发展规划》并发文，明确公司短期与中长期绿色金融发展思路 and 方向。

二是依据《绿色产业指导目录》（2019 年版）完善公司绿色金融统计体系。公司按监管部门要求在信贷系统中新增绿色金融分类标识，同时组织对全行对公存量业务进行梳理，顺利完成全部存量授信业务和已批未投业务的新标识补充登记工作，进一步提升业务发展质量。

### **（三）绿色金融能力提升**

#### **1、提升绿色金融发展能力**

上半年，公司借助自身研发的“随鑫学”线上学习培训平台开展绿金讲堂专题培训。一是对政府部门发布的《绿色产业指导目录》（2019 年版）以及与现有各类绿色金融分类办法间的异同组织线上培训进行解读；二是编制“绿色交通行业典型案例分析”和“可再生能源行业典型案例分析”材料，组织客户经理进行线上学习，加强经营机构对绿色行业的理解。

#### **2、开展绿色金融数据自查工作，提升业务质量**

针对《绿色产业指导目录》（2019 年版）分类标识上线后发放的业务，公司积极开展绿色金融分类自查，对于检查中发现的绿色金融分类错选、漏选、误选等问题及时进行整改，提升全行绿色金融数据质量。

## 十九、其他需要披露的事项

1、2019年12月，公司收到《中国银保监会关于筹建南银理财有限责任公司的批复》（银保监复〔2019〕1112号），获准筹建南银理财有限责任公司。2020年8月，公司收到《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），中国银保监会江苏监管局批准公司全资子公司南银理财有限责任公司开业。具体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)。

2、根据中国银保监会江苏监管局（苏银保监复〔2020〕188号）《中国银保监会江苏监管局关于南京银行南京园西路支行开业的批复》，南京园西路支行于2020年5月28日开业。

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本情况

#### （一）报告期末股份变动情况

	本次变动前		本次变动增减（+，-）		本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	-	-	1,524,809,049	1,524,809,049	1,524,809,049	15.24
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	1,393,575,454	1,393,575,454	1,393,575,454	13.93
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	131,233,595	131,233,595	131,233,595	1.31



其中：境外法人持股	-	-	131,233,595	131,233,595	131,233,595	1.31
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	8,482,207,924	100	-	-	8,482,207,924	84.76
1、人民币普通股	8,482,207,924	100	-	-	8,482,207,924	84.76
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	8,482,207,924	100	1,524,809,049	1,524,809,049	10,007,016,973	100

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

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

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

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

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

## （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	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
法国巴黎银行	0	0	131,233,595	131,233,595	非公开发行	2025年4月23日
江苏交通控股有限公司	0	0	999,874,667	999,874,667	非公开发	2025年4月

					行	23日
中国烟草总公司江苏省公司 (江苏省烟草公司)	0	0	393,700,787	393,700,787	非公开发行	2023年4月23日
合计	0	0	1,524,809,049	1,524,809,049	/	/

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 近五年历次证券发行情况

2015年6月16日，公司非公开发行 A 股股票397,022,332 股，发行价格为20.15元/股，募集资金净额79.22亿元，并于2015年6月19日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。发行完成后公司股本为3,365,955,526股。

2015年12月23日，公司非公开发行优先股 0.49 亿股，发行价格为100元/股，募集资金净额48.74亿元，并于2015年12月30日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管手续。

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

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

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

## 三、股东情况

### (一) 股东数量

截止报告期末股东总数(户)	140,010
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

(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 条件股份数 量	质押或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
法国巴黎银行	131,233,595	1,392,721,067	13.92	131,233,595	无	0	境外 法人
南京紫金投资 集团有限责任公司	98,241,000	1,185,393,962	11.85	0	无	0	国有 法人
江苏交通控 股有限公司	999,874,667	999,874,667	9.99	999,874,667	无	0	国有 法人
南京高科股 份有限公司	59,673,900	907,894,678	9.07	0	无	0	境内 非国 有法 人
中国烟草总 公司江苏省 公司(江苏 省烟草公 司)	393,700,787	393,700,787	3.93	393,700,787	无	0	国有 法人
中国证券金 融股份有限 公司	0	254,338,483	2.54	0	无	0	国有 法人
香港中央 结算有限公 司	-152,702,898	188,407,366	1.88	0	无	0	其他
中央汇金 资产管理有 限责任公 司	0	109,638,648	1.10	0	无	0	国有 法人
南京市国 有资产投 资管理控 股(集团) 有限责 任公司	0	107,438,552	1.07	0	无	107, 438, 550	国有 法人
全国社保 基金一零 一组合	1,200,000	92,107,314	0.92	0	无	0	国有 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	1,185,393,962	人民币普通股	1,185,393,962				
南京高科股份有限公司	907,894,678	人民币普通股	907,894,678				
中国证券金融股份有限 公司	254,338,483	人民币普通股	254,338,483				
香港中央结算有限公 司	188,407,366	人民币普通股	188,407,366				
中央汇金资产管理有限 责任公司	109,638,648	人民币普通股	109,638,648				
南京市国有资产管理控 股(集团)有限责 任公司	107,438,552	人民币普通股	107,438,552				
全国社保基金一零一 组合	92,107,314	人民币普通股	92,107,314				

南京金陵制药（集团）有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000
江苏省国信集团有限公司	80,385,200	人民币普通股	80,385,200
上述股东关联关系或一致行动的说明	南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司于 2019 年 8 月 30 日签署《一致行动协议》。报告期末，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 2,264,329,212 股，占公司总股本 22.63%。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

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

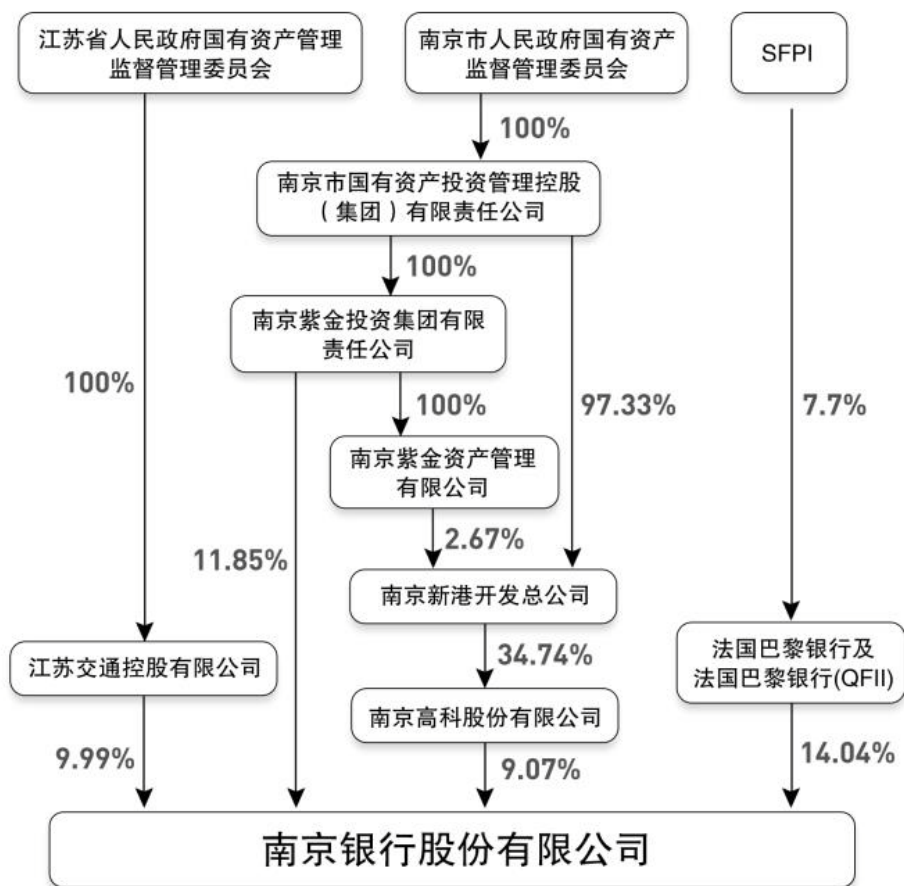
### （三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

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

### （四）控股股东及实际控制人简介

公司无控股股东和实际控制人。公司主要股东包括：持有公司股权 5% 以上的南京紫金投资集团有限责任公司、法国巴黎银行、南京高科股份有限公司、江苏交通控股有限公司，监事单位江苏省国信集团有限公司、南京轻纺产业（集团）有限公司。

#### 1、公司持股 5% 以上股东情况



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
南京紫金投资 集团有限公司	李方毅	2008年6 月17日	股权投资；实业投资；资产管理；财 务咨询、投资咨询。（依法须经批准 的项目，经相关部门批准后方可开展 经营活动）	50 亿元人 民币
法国巴黎银行	Jean- Laurent Bonnafé	2000年5 月23日	零售银行业务、公司金融、证券、保 险、资金交易以及基金管理等	24.9959 亿欧元
南京高科股 份有限公司	徐益民	1992年7 月8日	高新技术产业投资、开发；市政基础 设施建设、投资及管理（市政公用工 程施工总承包二级）；土地成片开 发；建筑安装工程；商品房开发、销 售；物业管理；自有房屋租赁；工程 设计；咨询服务；污水处理、环保项 目建设、投资及管理	12.36 亿 元人民币
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	168 亿元 人民币

			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）	
--	--	--	---	--

## 2、监管口径下的其他主要股东

(1) 截至报告期末，江苏省国信集团有限公司持有本公司 0.80% 的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。江苏省国信集团有限公司成立于 2002 年 2 月 22 日，注册资本 300 亿元，法定代表人谢正义，实际控制人为江苏省人民政府。

(2) 截至报告期末，南京轻纺产业（集团）有限公司持有本公司 0.00252% 的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。南京轻纺产业（集团）有限公司成立于 2005 年 10 月 14 日，注册资本 6.13 亿元，法定代表人李宝奇，实际控制人为南京市人民政府国有资产监督管理委员会。

## 第七节 优先股相关情况

### 一、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	南银优 1	10
	南银优 2	18
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	南银优 1	10
	南银优 2	18

#### (二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 1

单位:股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	报告期内股份增减	期末持股数量	比例(%)	所持股份	质押或冻结情况	股东性质

	变动			类别	股份 状态	数量	
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	10,000,000	20.41	境内 优先 股	无	0	其他
交银国际信托有限公司—金盛添利1号单一资金信托	-	9,300,000	18.98	境内 优先 股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内 优先 股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司—中粮信托—农业银行同业存款投资1号资金信托计划	-	5,000,000	10.21	境内 优先 股	无	0	其他
华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	-	5,000,000	10.21	境内 优先 股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银1号证券投资单一资金信托计划	-	4,700,000	9.59	境内 优先 股	无	0	其他
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	3,000,000	6.12	境内 优先 股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫H14001期人民币理财产品—国君资管0638定向资产管理合同	3,000,000	3,000,000	6.12	境内 优先 股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内 优先 股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	-	1,000,000	2.04	境内 优先 股	无	0	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				无			

南银优2

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	10,300,000	20.60	境内优先股	无	0	其他
华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	-	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	5,200,000	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	-	5,000,000	10.00	境内优先股	无	0	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	3,100,000	6.20	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列	-	2,700,000	5.40	境内优先股	无	0	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫H14001期人民币理财产品—国君资管0638定向资产管理合同	2,600,000	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
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
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。

## 二、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，当期未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。

报告期内，公司无发放优先股股息的情形。

### **三、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。

### **四、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。

### **五、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。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期	年初持股数量 (股)	报告期末 持股数量 (股)
胡升荣	党委书记	男	57	-	0	0
	董事长			2017年6月-换届止		
林静然	党委副书记	男	46	-	0	0
	董事			2020年7月-换届止		
	行长			2020年5月-换届止		
朱 钢	党委副书记	男	52	-	456,341	456,341
	董事			2017年6月-换届止		
	副行长					
周文凯	党委委员	男	52	-	163,800	163,800
	董事			2017年6月-换届止		
	副行长					
杨伯豪	董事	男	56	2017年6月-换届止	0	0
陈 峥	董事	女	52	2017年6月-换届止	0	0
徐益民	董事	男	58	2017年6月-换届止	0	0
陈冬华	独立董事	男	45	2017年6月-换届止	0	0
肖斌卿	独立董事	男	41	2017年6月-换届止	0	0
刘爱莲	独立董事	女	69	2017年6月-换届止	0	0
沈永明	独立董事	男	56	2019年10月-换届止	0	0
吕冬阳	党委副书记	男	55	-	0	0
	监事长			2017年6月-换届止		
骆芝惠	外部监事	女	64	2017年6月-换届止	0	0
朱秋娅	外部监事	女	57	2017年6月-换届止	0	0
沈永建	外部监事	男	42	2017年6月-换届止	5,000	5,000
张 丁	股东监事	男	42	2018年6月-换届止	0	0
王 华	股东监事	女	49	2017年6月-换届止	7,245	7,245
郭 俊	职工监事	男	48	2017年9月-换届止	0	0
戚梦然	职工监事	男	42	2017年9月-换届止	36,036	36,036
童 建	副行长	男	59	2017年6月-换届止	23,800	23,800
陈 谐	党委委员	男	44	-	0	0

	派驻纪检监察组组长					
周洪生	党委委员	男	56	-	0	0
	副行长			2017年10月-换届止		
刘恩奇	党委委员	男	56	-	0	0
	副行长			2017年10月-换届止		
米乐	副行长	男	47	2018年1月-换届止	0	0
江志纯	董事会秘书	男	50	2017年8月-换届止	283,181	283,181
宋清松	业务总监	男	54	2018年4月-换届止	0	0
朱峰	营销总监	男	54	2018年4月-换届止	359,132	359,132
余宣杰	首席信息官	男	49	2018年4月-换届止	388,080	388,080
陈晓江	业务总监	男	55	2018年4月-换届止	0	0
徐腊梅	业务总监	女	55	2018年4月-换届止	0	0

## 二、董事、监事、高级管理人员新聘或解聘情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期	任职/离任
林静然	党委副书记	男	46	-	任职
	董事			2020年7月-换届止	
	行长			2020年5月-换届止	
陈谐	党委委员	男	44	-	任职
	派驻纪检监察组组长				

1、2020年3月，公司第八届董事会第二十二次会议审议通过了《关于聘任林静然先生为南京银行股份有限公司行长的议案》。2020年5月，公司收到中国银行保险监督管理委员会江苏监管局苏银保监复[2020]187号文件，中国银行保险监督管理委员会江苏监管局核准林静然先生为南京银行行长。详见公司在上交所公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

2、2020年5月，公司2019年度股东大会审议通过了《关于选举林静然先生为南京银行股份有限公司第八届董事会董事的议案》。2020年7月，公司收到中国银行保险监督管理委员会江苏监管局苏银保监复[2020]295号文件，中国银行保险监督管理委员会江苏监管局核准林静然先生为南京银行董事。详见公司在上交所公告，披露网址：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

3、2020年4月，中共南京市委组织部发布《关于丁建国等同志任职的通知》（宁组干〔2020〕80号），任命陈谐同志任南京市纪委监委派驻南京银行股份有限公司纪检监察组组长。

4、2020年4月，中共南京市国资委委员会发布《关于吕冬阳、陈谐通知任职的通知》，任命吕冬阳同志任公司党委副书记、陈谐同志任公司党委委员。

### 三、员工情况

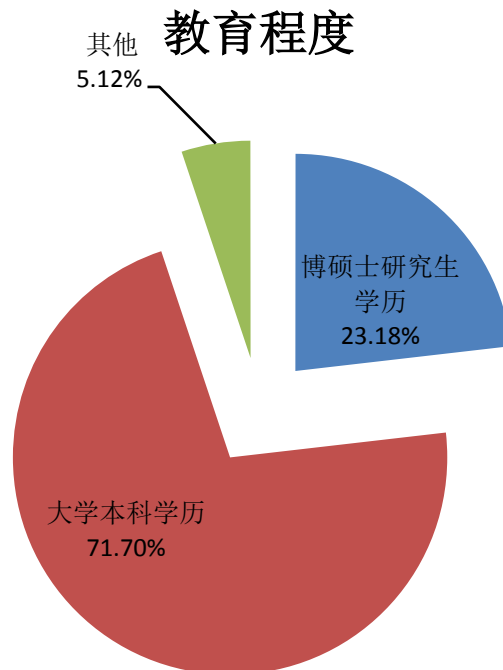
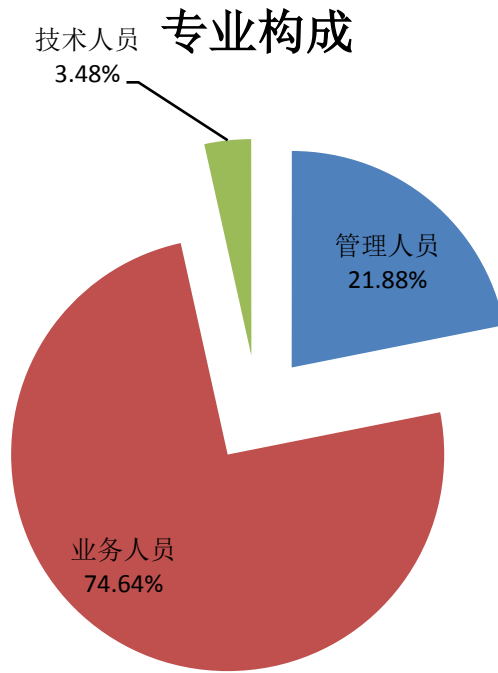
#### 母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司员工数量	10,993
主要子公司员工数量	544
员工数量合计	11,537
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	526

专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	2,524
业务人员	8,611
技术人员	402
合计	11,537
教育程度	
教育程度类别	教育程度人数
博硕士研究生学历	2,674
大学本科学历	8,272
其他	591
合计	11,537

专业构成与教育程度图表列示如下：



截至报告期末，母公司员工总数 10,993 人，平均年龄 33 岁，本科以上（含本科）占比 94.99%，硕士博士占比 23.25%，党员占比 34.79%。

## 第九节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

一、会计报表（见附件）

二、会计报表附注（见附件）

## 第十节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长签名的半年度报告文本。
- 二、载有董事长、行长、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。

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

已审阅财务报表

截至2020年6月30日止6个月期间



## 目 录

	页 次
审阅报告	1
未审财务报表	
合并资产负债表	2 - 3
合并利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 7
合并现金流量表	8 - 9
公司资产负债表	10 - 11
公司利润表	12 - 13
公司股东权益变动表	14 - 15
公司现金流量表	16 - 17
财务报表附注	18 - 139
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	1

## 审阅报告

安永华明(2020)专字第 61085333\_B04 号

南京银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的南京银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2020年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2020年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

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

中国 北京

中国注册会计师 刘晓颖

2020年8月28日

南京银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2020年6月30日

人民币千元

资产	附注四	2020年6月30日 未经审计	2019年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	89,148,072	94,704,193
存放同业款项	2	16,443,965	23,550,788
贵金属		4,914	4,914
拆出资金	3	9,644,187	799,809
衍生金融资产	4	13,437,144	7,276,324
买入返售金融资产	5	33,775,560	27,198,125
发放贷款和垫款	6	633,850,964	549,477,586
金融投资：	7		
交易性金融资产	7(a)	194,870,960	154,227,802
债权投资	7(b)	356,657,427	347,536,948
其他债权投资	7(c)	90,677,862	115,620,349
其他权益工具投资	7(d)	1,157,583	1,336,026
长期股权投资	8	5,597,603	5,400,767
投资性房地产		14,426	15,022
固定资产	9	6,065,362	6,232,305
在建工程	10	1,700,151	1,667,520
无形资产	11	418,598	433,591
递延所得税资产	12	5,590,545	4,969,406
其他资产	13	5,903,744	2,983,896
<b>资产总计</b>		<b><u>1,464,959,067</u></b>	<b><u>1,343,435,371</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2020年6月30日

人民币千元

负债	附注四	2020年6月30日 未经审计	2019年12月31日 经审计
向中央银行借款	15	92,217,764	93,065,680
同业及其他金融机构存放款项	16	46,560,612	23,748,875
拆入资金	17	19,108,992	14,206,311
交易性金融负债	18	5,726,931	1,555,390
衍生金融负债	4	12,768,591	7,293,608
卖出回购金融资产款	19	15,015,787	28,502,066
吸收存款	20	957,234,842	863,653,006
应付职工薪酬	21	3,381,450	3,774,085
应交税费	22	2,138,928	2,728,742
预计负债	23	1,732,677	1,844,210
应付债券	24	196,705,203	203,941,904
其他负债	25	9,766,709	11,193,298
<b>负债合计</b>		<b>1,362,358,486</b>	<b>1,255,507,175</b>
<b>股东权益</b>			
股本	26	10,007,017	8,482,208
其他权益工具	27	9,849,813	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积	28	23,289,389	13,242,211
其他综合收益	29	177,131	423,914
盈余公积	30	7,348,462	6,114,739
一般风险准备	31	14,074,235	14,052,691
未分配利润	32	36,758,124	34,714,965
归属于母公司股东权益合计		101,504,171	86,880,541
少数股东权益	33	1,096,410	1,047,655
<b>股东权益合计</b>		<b>102,600,581</b>	<b>87,928,196</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,464,959,067</b>	<b>1,343,435,371</b>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
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

南京银行股份有限公司  
合并利润表  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2020年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计
<b>营业收入</b>		<b>17,738,108</b>	<b>16,639,464</b>
利息净收入	35	11,522,932	11,152,685
利息收入		28,747,247	27,842,518
利息支出		(17,224,315)	(16,689,833)
手续费及佣金净收入	36	2,633,557	2,168,490
手续费及佣金收入		2,813,564	2,431,306
手续费及佣金支出		(180,007)	(262,816)
投资收益	37	3,428,666	2,984,160
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		342,993	241,682
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		477	-
其他收益		128,073	39,810
公允价值变动收益	38	36,601	(170,941)
汇兑收益		(87,265)	396,459
其他业务收入		75,663	58,675
资产处置收益		(119)	10,126
<b>营业支出</b>		<b>(8,921,254)</b>	<b>(8,193,596)</b>
税金及附加	39	(210,286)	(164,694)
业务及管理费	40	(4,340,666)	(4,108,225)
信用减值损失	41	(4,293,501)	(3,860,635)
其他业务成本		(76,801)	(60,042)
<b>营业利润</b>		<b>8,816,854</b>	<b>8,445,868</b>
加：营业外收入		14,019	7,490
减：营业外支出		(29,925)	(30,355)
<b>利润总额</b>		<b>8,800,948</b>	<b>8,423,003</b>
减：所得税费用	42	(1,524,516)	(1,483,816)
<b>净利润</b>		<b>7,276,432</b>	<b>6,939,187</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		7,276,432	6,939,187
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		7,221,177	6,878,812
少数股东损益		55,255	60,375

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2020年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		(246, 783)	151, 835
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	29	(246, 783)	151, 835
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(132, 748)	7, 319
其他权益工具投资公允价值变动		(132, 748)	7, 319
（二）将重分类进损益的其他综合收益		(114, 035)	144, 516
权益法下可转损益的其他综合收益		5, 043	(3, 348)
其他债权投资公允价值变动		(200, 027)	189, 049
其他债权投资信用减值准备		80, 949	(41, 185)
<b>综合收益总额</b>		<b>7, 029, 649</b>	<b>7, 091, 022</b>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		6, 974, 394	7, 030, 647
归属于少数股东的综合收益总额		55, 255	60, 375
<b>每股收益(人民币元/股)</b>			
基本每股收益	43	0. 80	0. 81
稀释每股收益	43	0. 80	0. 81

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
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

南京银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2020年1-6月  
未经审计

项目	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	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、 本期增减变动金额	1,524,809	-	10,047,178	(246,783)	1,233,723	21,544	2,043,159	14,623,630	48,755	14,672,385
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	7,221,177	7,221,177	55,255	7,276,432
(二) 其他综合收益	-	-	-	(246,783)	-	-	-	(246,783)	-	(246,783)
综合收益总额	-	-	-	(246,783)	-	-	7,221,177	6,974,394	55,255	7,029,649
(三) 股东投入和减少资本	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987	-	11,571,987
(四) 利润分配	-	-	-	-	1,233,723	21,544	(5,178,018)	(3,922,751)	(6,500)	(3,929,251)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,233,723	-	(1,233,723)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	21,544	(21,544)	-	-	-
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(3,922,751)	(3,922,751)	(6,500)	(3,929,251)
三、 2020年6月30日余额	10,007,017	9,849,813	23,289,389	177,131	7,348,462	14,074,235	36,758,124	101,504,171	1,096,410	102,600,581

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
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

南京银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2019年1-6月  
未经审计

项目	归属于母公司股东权益									
	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	少数股东权益	股东权益合计
一、 2018年12月31日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	(19,445)	5,032,851	13,136,710	28,083,329	77,807,677	958,382	78,766,059
会计政策变更	-	-	-	232,864	-	-	(79,527)	153,337	7,016	160,353
2019年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	213,419	5,032,851	13,136,710	28,003,802	77,961,014	965,398	78,926,412
二、 本期增减变动金额	-	-	-	151,835	1,081,888	20,876	2,451,023	3,705,622	29,608	3,735,230
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6,878,812	6,878,812	60,375	6,939,187
(二) 其他综合收益	-	-	-	151,835	-	-	-	151,835	-	151,835
综合收益总额	-	-	-	151,835	-	-	6,878,812	7,030,647	60,375	7,091,022
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,081,888	20,876	(4,427,789)	(3,325,025)	(30,767)	(3,355,792)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,081,888	-	(1,081,888)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	20,876	(20,876)	-	-	-
3. 分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(3,325,025)	(3,325,025)	(30,767)	(3,355,792)
三、 2019年6月30日余额	8,482,208	9,849,813	13,242,211	365,254	6,114,739	13,157,586	30,454,825	81,666,636	995,006	82,661,642

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

财务负责人  
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



南京银行股份有限公司  
合并现金流量表  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2020年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		118,114,259	78,975,420
向中央银行借款净增加额		-	5,430,000
收取利息、手续费及佣金的现金		34,597,411	31,985,772
存放中央银行和同业款项净减少额		-	722,430
收到其他与经营活动有关的现金		1,798,875	3,938,650
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>154,510,545</b>	<b>121,052,272</b>
客户贷款及垫款净增加额		(87,891,676)	(60,994,192)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(20,919,561)	(27,612,050)
向中央银行借款净减少额		(1,692,050)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(842,207)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(14,855,661)	(12,338,078)
支付给职工及为职工支付的现金		(3,456,203)	(2,985,179)
支付的各项税费		(4,282,052)	(2,832,396)
支付其他与经营活动有关的现金		(7,377,999)	(4,740,675)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(141,317,409)</b>	<b>(111,502,570)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	44	<b>13,193,136</b>	<b>9,549,702</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		506,679,305	799,092,141
取得投资收益收到的现金		1,953,098	4,229,487
收到其他与投资活动有关的现金		852	10,126
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>508,633,255</b>	<b>803,331,754</b>
投资支付的现金		(532,004,996)	(803,432,370)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(415,867)	(238,337)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(532,420,863)</b>	<b>(803,670,707)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(23,787,608)</b>	<b>(338,953)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注四	2020年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		11,571,987	-
发行债券及同业存单收到的现金		87,971,976	97,473,746
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>99,543,963</b>	<b>97,473,746</b>
偿还债务支付的现金		(97,710,000)	(83,590,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(4,919,828)	(915,871)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(102,629,828)</b>	<b>(84,505,871)</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>(3,085,865)</b>	<b>12,967,875</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>192,839</b>	<b>(5,330)</b>
<b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>(13,487,498)</b>	<b>22,173,294</b>
加：期初现金及现金等价物余额		36,108,572	26,941,950
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>	44	<b>22,621,074</b>	<b>49,115,244</b>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
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

南京银行股份有限公司

资产负债表

2020年6月30日

人民币千元

<b>资产</b>	<b>附注十七</b>	<b>2020年6月30日</b> 未经审计	<b>2019年12月31日</b> 经审计
现金及存放中央银行款项		87,737,893	93,245,685
存放同业款项		14,446,597	21,518,526
贵金属		4,914	4,914
拆出资金		9,644,187	799,809
衍生金融资产		13,437,144	7,276,324
买入返售金融资产		33,049,261	26,248,999
发放贷款和垫款	2	577,421,311	498,345,587
金融投资：			
交易性金融资产		189,858,923	149,595,916
债权投资		374,232,117	370,681,072
其他债权投资		117,402,987	128,156,563
其他权益工具投资		1,157,583	1,336,026
长期股权投资	1	7,142,606	6,945,770
投资性房地产		2,379	2,379
固定资产		6,052,623	6,217,219
在建工程		1,700,151	1,667,520
无形资产		404,675	416,594
递延所得税资产		5,443,803	4,843,632
其他资产		5,399,528	2,515,537
<b>资产总计</b>		<b><u>1,444,538,682</u></b>	<b><u>1,319,818,072</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2020年6月30日

人民币千元

负债	附注十七	2020年6月30日 未经审计	2019年12月31日 经审计
向中央银行借款		91,973,691	92,765,447
同业及其他金融机构存放款项		47,191,084	24,467,933
拆入资金		19,108,992	14,206,311
交易性金融负债		5,250,762	1,483,934
衍生金融负债		12,768,591	7,293,608
卖出回购金融资产款		10,812,457	22,695,812
吸收存款		947,068,139	854,298,714
应付职工薪酬		3,094,582	3,499,058
应交税费		2,086,440	2,592,860
预计负债		1,667,895	1,843,719
应付债券		196,705,203	203,941,904
其他负债		6,326,720	4,776,069
<b>负债合计</b>		<b><u>1,344,054,556</u></b>	<b><u>1,233,865,369</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本		10,007,017	8,482,208
其他权益工具		9,849,813	9,849,813
其中：优先股		9,849,813	9,849,813
资本公积		23,291,030	13,243,852
其他综合收益		177,131	423,914
盈余公积		7,348,462	6,114,739
一般风险准备		13,844,540	13,844,540
未分配利润		35,966,133	33,993,637
<b>股东权益合计</b>		<b><u>100,484,126</u></b>	<b><u>85,952,703</u></b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b><u>1,444,538,682</u></b>	<b><u>1,319,818,072</u></b>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
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

南京银行股份有限公司

利润表

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2020年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计
<b>营业收入</b>		<b>17,278,890</b>	<b>16,219,497</b>
利息净收入	3	11,372,114	10,985,914
利息收入		28,472,269	27,574,077
利息支出		(17,100,155)	(16,588,163)
手续费及佣金净收入		2,413,915	1,962,243
手续费及佣金收入		2,593,479	2,235,179
手续费及佣金支出		(179,564)	(272,936)
投资收益		3,400,962	2,992,939
其中：对联营企业的投资收益		342,993	241,617
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益		477	-
其他收益		31,077	1,201
公允价值变动收益		67,879	(208,483)
汇兑收益		(87,265)	396,459
其他业务收入		80,356	79,098
资产处置收益		(148)	10,126
<b>营业支出</b>		<b>(8,671,447)</b>	<b>(7,924,651)</b>
税金及附加		(208,506)	(163,013)
业务及管理费		(4,103,861)	(3,943,136)
信用减值损失		(4,282,549)	(3,758,885)
其他业务成本		(76,531)	(59,617)
<b>营业利润</b>		<b>8,607,443</b>	<b>8,294,846</b>
加：营业外收入		13,814	7,250
减：营业外支出		(28,151)	(30,109)
<b>利润总额</b>		<b>8,593,106</b>	<b>8,271,987</b>
减：所得税费用		(1,464,136)	(1,424,546)
<b>净利润</b>		<b>7,128,970</b>	<b>6,847,441</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		7,128,970	6,847,441

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司

利润表（续）

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2020年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计
其他综合收益的税后净额		(246, 783)	151, 835
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(132, 748)	7, 319
其他权益工具投资公允价值变动		(132, 748)	7, 319
（二）将重分类进损益的其他综合收益		(114, 035)	144, 516
权益法下可转损益的其他综合收益		5, 043	(3, 348)
其他债权投资公允价值变动		(200, 027)	189, 049
其他债权投资信用减值准备		80, 949	(41, 185)
综合收益总额		<u>6, 882, 187</u>	<u>6, 999, 276</u>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
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

南京银行股份有限公司

股东权益变动表

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2020年1-6月

未经审计

项目	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	股东权益合计
一、 2020年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	423,914	6,114,739	13,844,540	33,993,637	85,952,703
二、 本期增减变动金额	1,524,809	-	10,047,178	(246,783)	1,233,723	-	1,972,496	14,531,423
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	7,128,970	7,128,970
(二) 其他综合收益	-	-	-	(246,783)	-	-	-	(246,783)
综合收益总额	-	-	-	(246,783)	-	-	7,128,970	6,882,187
(三) 股东投入和减少资本	1,524,809	-	10,047,178	-	-	-	-	11,571,987
(四) 利润分配	-	-	-	-	1,233,723	-	(5,156,474)	(3,922,751)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,233,723	-	(1,233,723)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(3,922,751)	(3,922,751)
三、 2020年6月30日余额	10,007,017	9,849,813	23,291,030	177,131	7,348,462	13,844,540	35,966,133	100,484,126

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  
胡升荣

财务负责人  
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

南京银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2019年1-6月  
 未经审计

项目	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	股东权益合计
一、 2018年12月31日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	(18,785)	5,032,851	12,973,148	27,439,339	77,002,426
会计政策变更	-	-	-	232,204	-	-	(85,216)	146,988
2019年1月1日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	213,419	5,032,851	12,973,148	27,354,123	77,149,414
二、 本期增减变动金额	-	-	-	151,835	1,081,888	-	2,440,528	3,674,251
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6,847,441	6,847,441
(二) 其他综合收益	-	-	-	151,835	-	-	-	151,835
综合收益总额	-	-	-	151,835	-	-	6,847,441	6,999,276
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,081,888	-	(4,406,913)	(3,325,025)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,081,888	-	(1,081,888)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、分配现金股利	-	-	-	-	-	-	(3,325,025)	(3,325,025)
三、 2019年6月30日余额	8,482,208	9,849,813	13,243,852	365,254	6,114,739	12,973,148	29,794,651	80,823,665

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
 法定代表人  
 胡升荣

\_\_\_\_\_  
 财务负责人  
 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



南京银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2020年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		117,249,834	78,267,635
向中央银行借款净增加额		-	5,500,000
收取利息、手续费及佣金的现金		34,151,869	30,929,704
存放中央银行和同业款项净减少额		-	816,322
收到其他与经营活动有关的现金		1,456,891	1,821,694
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>152,858,594</b>	<b>117,335,355</b>
客户贷款及垫款净增加额		(82,947,120)	(58,995,607)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(19,539,586)	(29,447,143)
向中央银行借款净减少额		(1,636,050)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,421,046)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(14,768,626)	(12,272,709)
支付给职工及为职工支付的现金		(3,279,946)	(2,803,937)
支付的各项税费		(4,108,427)	(2,385,147)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,875,841)	(3,172,927)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(129,576,642)</b>	<b>(109,077,470)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	4	<b>23,281,952</b>	<b>8,257,885</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		497,052,369	796,381,327
取得投资收益收到的现金		1,932,355	4,249,069
收到其他与投资活动有关的现金		852	10,126
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>498,985,576</b>	<b>800,640,522</b>
投资支付的现金		(530,953,857)	(799,584,967)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(412,760)	(232,441)
取得子公司、联营企业及 合营企业投资支付的现金		(2,000,000)	-
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(533,366,617)</b>	<b>(799,817,408)</b>
<b>投资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>(34,381,041)</b>	<b>823,114</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

南京银行股份有限公司

现金流量表（续）

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十七	2020年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		11,571,987	-
发行债券及同业存单收到的现金		87,971,976	97,473,746
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>99,543,963</b>	<b>97,473,746</b>
偿还债务支付的现金		(97,710,000)	(83,590,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(4,913,328)	(885,105)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(102,623,328)</b>	<b>(84,475,105)</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>(3,079,365)</b>	<b>12,998,641</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>192,839</b>	<b>(5,330)</b>
<b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>(13,985,615)</b>	<b>22,074,310</b>
加：期初现金及现金等价物余额		33,987,484	25,204,329
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>		<b>20,001,869</b>	<b>47,278,639</b>

本财务报表由以下人士签署：

\_\_\_\_\_  
法定代表人  
胡升荣

\_\_\_\_\_  
财务负责人  
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、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期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》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2017年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2019年度财务报表一并阅读。本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2020年6月30日的财务状况以及2020年1至6月会计期间的本集团经营成果和现金流量等有关信息。

## 二、 重要会计政策变更

### 企业会计准则—收入准则

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

## 三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2019年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释

##### 1、 现金及存放中央银行款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
库存现金	994,756	1,041,729
存放中央银行法定准备金	81,825,992	79,636,387
存放中央银行超额存款准备金	5,590,640	13,414,678
存放中央银行的财政存款准备金	736,684	611,399
	<u>89,148,072</u>	<u>94,704,193</u>

于2020年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2020年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为9%（2019年12月31日：9.5%）；外币存款准备金缴存比率为5%（2019年12月31日：5%）。子公司宜兴阳羨村镇银行股份有限公司、昆山鹿城村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率为6%（2019年12月31日：7.5%）。

##### 2、 存放同业款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放境内同业款项	10,462,055	12,767,500
存放境外同业款项	5,984,369	10,768,163
应计利息	7,237	32,256
减：减值准备	(9,696)	(17,131)
	<u>16,443,965</u>	<u>23,550,788</u>

于2020年6月30日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2020年6月30日	2019年12月31日
拆放境内其他银行	9,533,519	800,000
拆放境内非银行金融机构	100,000	-
应计利息	12,412	48
减：减值准备	(1,744)	(239)
	<u>9,644,187</u>	<u>799,809</u>

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2020年6月30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	3,017,544	26,483	(8,727)
货币掉期	568,542,148	1,719,042	(1,593,939)
货币期权	10,132,192	39,627	(37,928)
贵金属掉期	4,828,934	445,967	-
利率合约及其他			
利率掉期	2,175,950,000	11,115,207	(11,109,314)
利率期权	139,155,220	90,818	(18,683)
	<u>2,901,626,038</u>	<u>13,437,144</u>	<u>(12,768,591)</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

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

5、 买入返售金融资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	33,313,502	26,483,623
应收债权	720,000	720,000
应计利息	9,807	4,278
减：减值准备	(267,749)	(9,776)
	<u>33,775,560</u>	<u>27,198,125</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2020年6月30日	2019年12月31日
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量 (a)	596,566,448	543,030,434
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (b)	<u>58,622,938</u>	<u>25,833,823</u>
小计	655,189,386	568,864,257
其中：		
本金	655,567,723	569,059,465
公允价值变动	(378,337)	(195,208)
应计利息	<u>1,792,546</u>	<u>1,478,163</u>
发放贷款和垫款总额	656,981,932	570,342,420
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	<u>(23,130,968)</u>	<u>(20,864,834)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>633,850,964</u></u>	<u><u>549,477,586</u></u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：（续）

	2020年6月30日	2019年12月31日
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
—贷款和垫款	408,418,392	361,112,733
—贴现票据	880,733	1,069,401
—贸易融资	14,489,848	13,245,628
公司贷款和垫款小计	<u>423,788,973</u>	<u>375,427,762</u>
个人贷款		
—信用卡透支	4,318,394	4,722,117
—住房抵押贷款	69,691,465	63,630,079
—消费信用贷款	83,806,388	83,521,548
—经营性贷款	14,882,664	15,591,790
—其他	78,564	137,138
个人贷款小计	<u>172,777,475</u>	<u>167,602,672</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>596,566,448</u>	<u>543,030,434</u>
	2020年6月30日	2019年12月31日
(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	48,932,833	21,323,067
—贸易融资	1,021,639	489,619
个人贷款和垫款		
—经营性贷款	<u>8,668,466</u>	<u>4,021,137</u>
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款净额	<u>58,622,938</u>	<u>25,833,823</u>



四、合并财务报表主要项目注释（续）

6、发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	86,897,239	13.26%	80,311,810	14.12%
保证贷款	335,481,545	51.21%	299,578,195	52.66%
附担保物贷款				
抵押贷款	148,148,979	22.61%	134,585,583	23.66%
质押贷款	84,661,623	12.92%	54,388,669	9.56%
合计	<u>655,189,386</u>	<u>100.00%</u>	<u>568,864,257</u>	<u>100.00%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2020年6月30日				合计
	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	
信用贷款	861,282	1,172,719	328,495	45,663	2,408,159
保证贷款	1,089,123	589,829	891,522	487,126	3,057,600
附担保物贷款					
抵押贷款	797,971	510,363	277,859	24,794	1,610,987
质押贷款	675,432	82,791	128,405	189,000	1,075,628
逾期贷款合计	<u>3,423,808</u>	<u>2,355,702</u>	<u>1,626,281</u>	<u>746,583</u>	<u>8,152,374</u>

	2019年12月31日				合计
	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	
信用贷款	715,086	632,342	205,992	34,404	1,587,824
保证贷款	1,207,814	867,282	747,429	585,656	3,408,181
附担保物贷款					
抵押贷款	419,799	651,666	253,781	29,823	1,355,069
质押贷款	553,726	126,065	45,859	189,000	914,650
逾期贷款合计	<u>2,896,425</u>	<u>2,277,355</u>	<u>1,253,061</u>	<u>838,883</u>	<u>7,265,724</u>

四、 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损失准备

	2020年6月30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	
期初余额	13,610,406	3,832,152	3,422,276	20,864,834
本期计提/(回拨)	503,558	1,524,459	1,672,455	3,700,472
转至阶段一	126,173	(120,535)	(5,638)	-
转至阶段二	(124,751)	127,186	(2,435)	-
转至阶段三	(39,000)	(509,041)	548,041	-
核销及转出	-	-	(2,040,691)	(2,040,691)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	616,865	616,865
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(33,520)	(33,520)
汇率变动及其他	21,984	1,096	(72)	23,008
期末余额	14,098,370	4,855,317	4,177,281	23,130,968

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

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2020年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	136,941	7,199	220,899	365,039
本期计提/（回拨）	51,326	25,756	40,406	117,488
转至阶段一	131	(131)	-	-
转至阶段二	(754)	754	-	-
转至阶段三	(5)	(68)	73	-
已减值贷款和垫款利息 冲转	-	-	(243)	(243)
期末余额	187,639	33,510	261,135	482,284

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

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
交易性金融资产 (a)	194,870,960	154,227,802
债权投资 (b)	356,657,427	347,536,948
其他债权投资 (c)	90,677,862	115,620,349
其他权益工具投资 (d)	1,157,583	1,336,026
	<u>643,363,832</u>	<u>618,721,125</u>
金融投资净额		
(a) 交易性金融资产		
	2020年6月30日	2019年12月31日
政府债券	2,927,742	4,575,393
金融债券	32,050,240	29,833,180
同业存单	7,229,771	4,795,407
企业债券	32,192,056	30,802,944
资产支持证券	437,796	1,815,275
基金	93,742,539	66,999,003
购买他行理财产品	18,179,277	4,965,095
信托及资产管理计划	8,009,463	10,354,950
权益工具投资	102,076	86,555
	<u>194,870,960</u>	<u>154,227,802</u>
交易性金融资产小计		

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(b) 债权投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府债券	160,123,240	137,290,531
金融债券	29,314,006	30,220,013
企业债券	8,099,566	8,100,566
购买他行理财产品	1,500,000	-
信托及资产管理计划	155,551,837	169,885,324
小计	<u>354,588,649</u>	<u>345,496,434</u>
应计利息	5,730,561	5,360,659
减：减值准备	<u>(3,661,783)</u>	<u>(3,320,145)</u>
债权投资小计	<u><u>356,657,427</u></u>	<u><u>347,536,948</u></u>

债权投资减值准备变动

	2020年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	2,421,551	548,827	349,767	3,320,145
本期计提/转回	<u>490,727</u>	<u>(141,446)</u>	<u>(7,643)</u>	<u>341,638</u>
期末余额	<u><u>2,912,278</u></u>	<u><u>407,381</u></u>	<u><u>342,124</u></u>	<u><u>3,661,783</u></u>

四、 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（续）

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

(c) 其他债权投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府债券	16,758,093	19,571,827
金融债券	28,284,629	30,223,570
同业存单	20,043,982	26,730,367
企业债券	11,447,012	9,546,333
资产支持证券	93,488	114,542
信托及资产管理计划	13,014,304	27,634,480
小计	<u>89,641,508</u>	<u>113,821,119</u>
应计利息	<u>1,036,354</u>	<u>1,799,230</u>
其他债权投资小计	<u>90,677,862</u>	<u>115,620,349</u>

四、 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）

其他债权投资相关信息：

	2020年6月30日	2019年12月31日
公允价值	89,641,508	113,821,119
初始确认成本	89,895,534	113,991,572
累计计入其他综合收益	<u>(254,026)</u>	<u>(170,453)</u>

其他债权投资减值准备：

	2020年6月30日			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	86,879	6,263	874,758	967,900
本期计提/转回	(4,727)	(2,417)	(2,489)	(9,633)
期初余额在本期				
—转入第一阶段	3,761	(3,761)	—	—
—转入第二阶段	—	—	—	—
—转入第三阶段	—	—	—	—
汇率变动及其他	137	—	184	321
期末余额	<u>86,050</u>	<u>85</u>	<u>872,453</u>	<u>958,588</u>

四、 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：（续）

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

(d) 其他权益工具投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
上市股权	680,296	827,810
非上市股权	<u>477,287</u>	<u>508,216</u>
	<u>1,157,583</u>	<u>1,336,026</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2020年6月30日	2019年12月31日
公允价值	1,157,583	1,336,026
初始确认成本	1,833,725	1,835,170
累计计入其他综合收益	<u>(676,142)</u>	<u>(499,144)</u>



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
联营企业	5,597,603	5,400,767

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2020年6月30日

	期初 余额	本期变动			期末 账面 价值	期末 减值 准备
		权益法下 投资损益	其他综合 收益	宣告现金 股利		
联营企业						
日照银行股份 有限公司	2,647,101	135,380	5,043	-	2,787,524	-
江苏金融租赁 股份有限公司	2,530,918	198,238	-	(151,200)	2,577,956	-
芜湖津盛农村 商业银行股份 有限公司	128,244	7,853	-	-	136,097	-
苏宁消费金融 有限公司	93,174	1,522	-	-	94,696	-
南京高科沅岳 投资管理 有限公司	1,330	-	-	-	1,330	-
	<u>5,400,767</u>	<u>342,993</u>	<u>5,043</u>	<u>(151,200)</u>	<u>5,597,603</u>	<u>-</u>

2019年12月31日

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

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
固定资产原值	9,039,381	8,956,648
减：累计折旧	<u>(2,974,019)</u>	<u>(2,724,343)</u>
固定资产净值	<u>6,065,362</u>	<u>6,232,305</u>

2020年6月30日

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
期初余额	7,608,109	1,308,213	40,326	8,956,648
购置	50,371	47,787	1,673	99,831
在建工程转入	1,665	972	-	2,637
处置或报废	<u>-</u>	<u>(18,947)</u>	<u>(788)</u>	<u>(19,735)</u>
期末余额	<u>7,660,145</u>	<u>1,338,025</u>	<u>41,211</u>	<u>9,039,381</u>
累计折旧				
期初余额	(1,821,462)	(868,619)	(34,262)	(2,724,343)
计提	(186,617)	(80,494)	(1,296)	(268,407)
处置或报废	<u>-</u>	<u>18,024</u>	<u>707</u>	<u>18,731</u>
期末余额	<u>(2,008,079)</u>	<u>(931,089)</u>	<u>(34,851)</u>	<u>(2,974,019)</u>
减值准备				
期初余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值				
期末余额	<u>5,652,066</u>	<u>406,936</u>	<u>6,360</u>	<u>6,065,362</u>
期初余额	<u>5,786,647</u>	<u>439,594</u>	<u>6,064</u>	<u>6,232,305</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2019年12月31日

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

于2020年6月30日，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币2,637千元（2019年12月31日：人民币332,726千元）。

于2020年6月30日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产（2019年12月31日：无）。

本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 在建工程

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额
营业用房	1,643,865	13,047	(1,665)	-	1,655,247
其他	23,655	22,221	(972)	-	44,904
	<u>1,667,520</u>	<u>35,268</u>	<u>(2,637)</u>	<u>-</u>	<u>1,700,151</u>

2019年12月31日

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

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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2020年6月30日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
期初余额	912,599	64,468	977,067
购置	49,071	-	49,071
期末余额	961,670	64,468	1,026,138
累计摊销			
期初余额	(538,642)	(4,834)	(543,476)
计提	(63,258)	(806)	(64,064)
期末余额	(601,900)	(5,640)	(607,540)
减值准备			
期末余额	-	-	-
期初余额	-	-	-
账面价值			
期末余额	359,770	58,828	418,598
期初余额	373,957	59,634	433,591

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

2019年12月31日	软件及其他	土地使用权	合计
原价			
年初余额	759,413	64,468	823,881
购置	153,186	-	153,186
年末余额	<u>912,599</u>	<u>64,468</u>	<u>977,067</u>
累计摊销			
年初余额	(429,577)	(3,222)	(432,799)
计提	(109,065)	(1,612)	(110,677)
年末余额	<u>(538,642)</u>	<u>(4,834)</u>	<u>(543,476)</u>
减值准备			
年末余额	-	-	-
年初余额	<u>(493)</u>	-	<u>(493)</u>
账面价值			
年末余额	<u>373,957</u>	<u>59,634</u>	<u>433,591</u>
年初余额	<u>329,343</u>	<u>61,246</u>	<u>390,589</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	18,238,332	4,559,583	16,097,492	4,024,373
预计负债	1,668,956	417,239	1,844,210	461,053
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产公允价值变动	1,308,506	327,127	864,805	216,201
贴现收益	503,864	125,966	205,672	51,418
应付职工薪酬	2,299,308	574,827	2,181,248	545,312
衍生金融资产公允价值未实现损失	-	-	17,284	4,321
其他	66,216	16,554	82,162	20,540
	<u>24,085,182</u>	<u>6,021,296</u>	<u>21,292,873</u>	<u>5,323,218</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产/负债公允价值未实现收益	(1,054,452)	(263,613)	(1,415,248)	(353,812)
衍生金融资产公允价值未实现收益	(668,553)	(167,138)	-	-
	<u>(1,723,005)</u>	<u>(430,751)</u>	<u>(1,415,248)</u>	<u>(353,812)</u>

四、合并财务报表主要项目注释（续）

12、递延所得税资产/负债（续）

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	6,021,296	5,590,545	5,323,218	4,969,406
递延所得税负债	(430,751)	-	(353,812)	-

13、其他资产

		2020年6月30日	2019年12月31日
其他应收款	(1)	4,782,212	1,975,793
抵债资产	(2)	708,559	641,887
长期待摊费用	(3)	199,719	213,074
待摊费用		115,250	102,919
应收利息		98,004	50,223
		<u>5,903,744</u>	<u>2,983,896</u>

(1) 其他应收款

		2020年6月30日	2019年12月31日
应收金融交易结算款		111,399	111,252
结算挂账		1,829,197	1,326,218
子公司投资款		2,000,000	-
预付设备款		32,339	13,417
押金		22,268	22,198
预付房款及装潢款		246,669	27,017
其他		639,150	567,572
		<u>4,881,022</u>	<u>2,067,674</u>
减：其他应收款减值准备		(98,810)	(91,881)
其他应收款净额		<u>4,782,212</u>	<u>1,975,793</u>



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

其他应收款坏账准备的变动如下：

	期/年初余额	本期/年计提	本期/年核销	期/年末余额
2020年6月30日	<u>91,881</u>	<u>6,980</u>	<u>(51)</u>	<u>98,810</u>
2019年12月31日	<u>85,310</u>	<u>15,339</u>	<u>(8,768)</u>	<u>91,881</u>

(2) 抵债资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
房产	764,472	697,800
其他	<u>9,082</u>	<u>9,082</u>
	<u>773,554</u>	<u>706,882</u>
减：抵债资产减值准备	<u>(64,995)</u>	<u>(64,995)</u>
抵债资产净值	<u>708,559</u>	<u>641,887</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	194,250	20,267	(33,016)	181,501
其他	18,824	331	(937)	18,218
合计	<u>213,074</u>	<u>20,598</u>	<u>(33,953)</u>	<u>199,719</u>

2019年12月31日

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

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备

2020年6月30日	期初数	本期计提/(转回)	核销后收回	本期核销及处置	其他	期末数
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	20,864,834	3,700,472	616,865	(2,040,691)	(10,512)	23,130,968
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款减值准备	365,039	117,488	-	-	(243)	482,284
债权投资减值准备	3,320,145	341,638	-	-	-	3,661,783
其他债权投资减值准备	967,900	(9,633)	-	-	321	958,588
预计负债	1,844,210	(115,300)	-	-	3,767	1,732,677
拆出资金减值准备	239	1,450	-	-	55	1,744
买入返售金融资产减值准备	9,776	257,973	-	-	-	267,749
存放同业减值准备	17,131	(7,567)	-	-	132	9,696
其他应收款坏账准备	91,881	6,980	-	(51)	-	98,810
抵债资产减值准备	64,995	-	-	-	-	64,995
	<u>27,546,150</u>	<u>4,293,501</u>	<u>616,865</u>	<u>(2,040,742)</u>	<u>(6,480)</u>	<u>30,409,294</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备（续）

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

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 向中央银行借款

	2020年6月30日	2019年12月31日
向中央银行借款	90,278,000	91,970,050
应计利息	1,939,764	1,095,630
	<u>92,217,764</u>	<u>93,065,680</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
同业存放款项		
境内同业存放款项	18,977,596	7,480,751
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	27,467,096	16,239,725
应计利息	115,920	28,399
	<u>46,560,612</u>	<u>23,748,875</u>

17、 拆入资金

	2020年6月30日	2019年12月31日
境内其他银行拆入	11,285,917	5,982,072
境外其他银行拆入	7,738,203	8,111,389
应计利息	84,872	112,850
	<u>19,108,992</u>	<u>14,206,311</u>

18、 交易性金融负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
金融负债	<u>5,726,931</u>	<u>1,555,390</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 卖出回购金融资产款

	2020年6月30日	2019年12月31日
按质押品分类		
债券	13,080,294	28,036,408
票据	1,929,285	461,246
应计利息	6,208	4,412
	<u>15,015,787</u>	<u>28,502,066</u>

20、 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期对公存款	241,103,012	218,787,337
活期储蓄存款	39,862,981	35,368,781
定期对公存款	469,239,769	429,440,058
定期储蓄存款	156,563,077	128,252,768
保证金存款	37,275,394	36,345,970
其他存款	1,261,789	1,721,065
应计利息	11,928,820	13,737,027
	<u>957,234,842</u>	<u>863,653,006</u>

21、 应付职工薪酬

2020年6月30日		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	(1)	2,215,832	2,461,822	(2,514,797)	2,162,857
离职后福利					
（设定提存计划）	(2)	290,500	176,859	(435,728)	31,631
辞退福利	(3)	64,437	7,151	(3,350)	68,238
长期薪酬	(4)	<u>1,203,316</u>	<u>417,736</u>	<u>(502,328)</u>	<u>1,118,724</u>
		<u>3,774,085</u>	<u>3,063,568</u>	<u>(3,456,203)</u>	<u>3,381,450</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

2019年12月31日

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

(1) 短期薪酬如下：

2020年6月30日

		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津					
贴和补贴		2,072,217	1,913,857	(2,057,219)	1,928,855
职工福利费		109,195	187,274	(126,880)	169,589
社会保险费		13,909	60,800	(35,530)	39,179
住房公积金		10,206	273,105	(275,697)	7,614
工会经费和职					
工教育经费		10,305	26,786	(19,471)	17,620
		<u>2,215,832</u>	<u>2,461,822</u>	<u>(2,514,797)</u>	<u>2,162,857</u>

2019年12月31日

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

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

(2) 设定提存计划如下：

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	22,469	45,673	(45,194)	22,948
失业保险费	705	1,407	(998)	1,114
年金养老计划	267,326	129,779	(389,536)	7,569
	<u>290,500</u>	<u>176,859</u>	<u>(435,728)</u>	<u>31,631</u>

2019年12月31日

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

(3) 辞退福利

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
内退福利	<u>64,437</u>	<u>7,151</u>	<u>(3,350)</u>	<u>68,238</u>

2019年12月31日

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



四、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

(4) 长期薪酬

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险金	<u>1,203,316</u>	<u>417,736</u>	<u>(502,328)</u>	<u>1,118,724</u>

2019年12月31日

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

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

22、 应交税费

	2020年6月30日	2019年12月31日
增值税及附加税	717,996	749,395
企业所得税	1,397,472	1,949,335
个人所得税及其他	<u>23,460</u>	<u>30,012</u>
	<u>2,138,928</u>	<u>2,728,742</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 预计负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用承诺减值准备	<u>1,732,677</u>	<u>1,844,210</u>

24、 应付债券

	2020年6月30日	2019年12月31日
11南银次级债(注1)	4,492,125	4,491,510
15南京银行金融债券	3,999,857	3,999,207
16南京银行二级(注2)	9,985,348	9,984,039
16南京银行金融债券	9,995,523	9,993,907
17南京银行绿色金融债	999,276	4,998,699
18南京银行金融债券	17,990,859	17,988,029
19南京银行金融债券	9,993,724	9,992,202
19南京银行二级(注3)	4,997,277	5,000,000
20南京银行二级(注4)	9,495,422	-
同业定期存单(注5)	123,143,427	136,289,121
应计利息	<u>1,612,365</u>	<u>1,205,190</u>
	<u>196,705,203</u>	<u>203,941,904</u>

四、 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	期初余额	期末余额
11 南银次级债(注 1)	人民币	6.00%	4,500,000	2011/11/18	15年	4,500,000	4,491,510	4,492,125
15 南京银行 03	人民币	4.20%	4,000,000	2015/08/10	5年	4,000,000	3,999,207	3,999,857
16 南京银行二级 01(注 2)	人民币	4.17%	10,000,000	2016/01/26	10年	10,000,000	9,984,039	9,985,348
16 南京银行 02	人民币	3.45%	10,000,000	2016/11/16	5年	10,000,000	9,993,907	9,995,523
17 南京银行绿色金融 01	人民币	4.40%	4,000,000	2017/04/25	3年	4,000,000	3,999,622	-
17 南京银行绿色金融 02	人民币	4.60%	1,000,000	2017/04/25	5年	1,000,000	999,077	999,276
18 南京银行 01	人民币	4.28%	6,000,000	2018/07/26	3年	6,000,000	5,996,590	5,997,667
18 南京银行 02	人民币	4.50%	2,000,000	2018/07/26	5年	2,000,000	1,998,453	1,998,669
18 南京银行 03	人民币	3.97%	7,000,000	2018/11/08	3年	7,000,000	6,995,424	6,996,647
18 南京银行 04	人民币	4.22%	3,000,000	2018/11/08	5年	3,000,000	2,997,562	2,997,876
19 南京银行 01	人民币	3.42%	7,000,000	2019/02/20	3年	7,000,000	6,994,791	6,996,002
19 南京银行 02	人民币	3.75%	3,000,000	2019/02/20	5年	3,000,000	2,997,411	2,997,722
19 南京银行二级(注 3)	人民币	4.01%	5,000,000	2019/12/26	10年	5,000,000	5,000,000	4,997,277
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	-	9,495,422
合计							66,447,593	71,949,411

#### 四、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45亿元人民币的次级债券。该债券期限为15年，本行具有在第10年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面固定利率为6%，每年付息一次。
- 注2 2016年1月26日，本行发行总额为100亿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4.17%，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。依据中国银监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。
- 注3 2019年12月26日，本行发行总额为50亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为4.01%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。
- 注4 2020年4月16日，本行发行总额为95亿元人民币的二级资本债券。该债券期限为10年，本行具有在第5年按面值赎回全部二级资本债券的选择权，票面固定利率为3.39%，每年付息一次。本债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。依据中国银保监会相关规定，该二级资本债券符合合格二级资本工具。
- 注5 系本行发行的同业存单。于2020年6月30日，本行发行的同业存单期限在3个月至1年，利率范围为1.35%至3.20%（2019年12月31日，同业存单期限在3个月至1年，利率范围为2.79%至3.20%）。

于2020年6月30日，本行未发生涉及债券本息及其他违反债券协议条款的事件（2019年12月31日：无）。本行的债券不涉及任何担保。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 其他负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
理财资金	1,698,065	1,583,534
其他应付款 (1)	3,803,176	2,419,313
递延收益	40,268	42,137
应付股利 (2)	3,610	2,258
应付产品投资者款项	3,057,522	6,062,392
其他	1,164,068	1,083,664
	<u>9,766,709</u>	<u>11,193,298</u>

(1) 其他应付款按项目列示

	2020年6月30日	2019年12月31日
设备及工程款	175,423	147,947
到期兑付凭证式国债本息	32,557	44,180
久悬未取款项	18,740	19,807
资金清算应付款	3,576,456	2,207,379
	<u>3,803,176</u>	<u>2,419,313</u>

(2) 应付股利

应付股利为股东尚未领取的股利。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 股本

2020年1-6月	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	85%
有限售条件股份 人民币普通股	-	-	-	1,524,809	1,524,809	15%
股份总数	<u>8,482,208</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,524,809</u>	<u>10,007,017</u>	<u>100%</u>
2019年度	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	8,482,208	100.00%	-	-	8,482,208	100.00%
有限售条件股份 人民币普通股	-	-	-	-	-	-
股份总数	<u>8,482,208</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,482,208</u>	<u>100.00%</u>

本期股本增加系本行实施了非公开发行股票，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具安永华明（2020）验字第61085333\_B02号验资报告。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表：

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

(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。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 27、 其他权益工具（续）

###### (2) 主要条款（续）

###### (a) 股息及股息的设定机制（续）

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。

###### (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。



#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 27、 其他权益工具（续）

###### (2) 主要条款（续）

###### (b) 股息发放条件（续）

(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。

###### (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。

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 27、 其他权益工具（续）

###### (2) 主要条款（续）

###### (e) 强制转股条件（续）

(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监会规定的监管资本要求。

###### (3) 发行在外的优先股变动情况表

人民币优先股	2020年1月1日	本期变动数		2020年6月30日
		本期增加	本期减少	
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

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具（续）

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2020年6月30日	2019年12月31日
归属于母公司股东的权益	101,504,171	86,880,541
归属于母公司普通股持有者的权益	91,604,171	76,980,541
归属于母公司其他权益持有者的权益	9,900,000	9,900,000
归属于少数股东的权益	<u>1,096,410</u>	<u>1,047,655</u>

28、 资本公积

	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30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	<u>479,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>479,130</u>
	<u>13,242,211</u>	<u>10,047,178</u>	<u>-</u>	<u>23,289,389</u>

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

注1：系母公司非公开发行股票导致资本公积变动。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益

	2019年12月31日	增减变动	2020年6月30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）	(274, 246)	(200, 027)	(474, 273)
其他债权投资信用减值准备（注2）	999, 704	80, 949	1, 080, 653
权益法下可转损益的其他综合收益	72, 814	5, 043	77, 857
<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	(374, 358)	(132, 748)	(507, 106)
	<u>423, 914</u>	<u>(246, 783)</u>	<u>177, 131</u>

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

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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

利润表中其他综合收益当期发生额：

2020年1-6月	税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税	税后归属 母公司	税后归属 少数股东权益
<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	(154,204)	(112,499)	66,676	(200,027)	-
其他债权投资信用减值准备	223,800	(115,868)	(26,983)	80,949	-
权益法下可转损益的其他综合收益	5,043	-	-	5,043	-
<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	(176,998)	-	44,250	(132,748)	-
	<u>(102,359)</u>	<u>(228,367)</u>	<u>83,943</u>	<u>(246,783)</u>	<u>-</u>
2019年度	税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税	税后归属 母公司	税后归属 少数股东权益
<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	544,152	(140,019)	(101,033)	303,100	-
其他债权投资信用减值准备	41,250	(137,300)	24,013	(72,037)	-
权益法下可转损益的其他综合收益	16,976	-	-	16,976	-
<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	(50,059)	-	12,515	(37,544)	-
	<u>552,319</u>	<u>(277,319)</u>	<u>(64,505)</u>	<u>210,495</u>	<u>-</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2020年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
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
	<u>6,114,739</u>	<u>1,233,723</u>	<u>7,348,462</u>
2019年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	5,022,389	1,081,888	6,104,277
任意盈余公积	10,462	-	10,462
	<u>5,032,851</u>	<u>1,081,888</u>	<u>6,114,739</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的25%。根据本行2019年6月12日召开的2018年度股东大会通过的2018年度利润分配方案，本行按照2018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10.82亿元。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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 一般风险准备

2020年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	14,052,691	21,544	14,074,235

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

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2019年度，本行按照风险资产年末余额的1.5%计提一般准备。2019年计提的一般风险准备已经本行2020年5月21日召开的2019年度股东大会审批通过。

32、 未分配利润

	2020年1-6月	2019年度
期/年初未分配利润	34,714,965	28,083,329
会计政策变更	-	(79,527)
本期/年归属于母公司股东的净利润	7,221,177	12,453,477
减：提取法定盈余公积	(1,233,723)	(1,081,888)
提取一般风险准备	(21,544)	(915,981)
普通股现金股利分配	(3,922,751)	(3,325,025)
优先股现金股利分配	-	(419,420)
	36,758,124	34,714,965

#### 四、 合并财务报表主要项目注释（续）

##### 33、 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	352,429	336,298
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	199,916	194,824
鑫元基金管理有限公司	544,065	516,533
	<u>1,096,410</u>	<u>1,047,655</u>

##### 34、 股利分配

根据2020年4月29日的第八届董事会第二十四次会议决议，董事会提议本行按2019年度税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币12.34亿元；提取一般风险准备人民币8.71亿元；以普通股总股本10,007,016,973股为基数（附注四、26）向普通股股东每10股派送现金股利3.92元人民币，合计分配39.23亿元（含税）。上述利润分配方案已于2020年5月21日由2019年年度股东大会批准。



四、合并财务报表主要项目注释（续）

35、利息净收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	17,283,736	14,825,668
其中：公司贷款和垫款	11,222,697	9,595,906
个人贷款	5,505,315	4,641,799
票据贴现	389,685	314,311
贸易融资	166,039	273,652
存放同业款项	82,034	369,650
存放中央银行	659,165	683,724
拆出资金	78,718	207,567
买入返售金融资产	433,107	250,526
债券投资	4,873,748	4,387,624
理财产品和信托及 资管计划受益权	5,336,739	7,117,759
小计	28,747,247	27,842,518
其中：已减值金融资产利息收入	33,763	34,340
利息支出		
同业及其他金融机构 存放款项	(258,041)	(468,374)
向中央银行借款	(1,722,723)	(922,918)
拆入资金	(191,738)	(423,080)
吸收存款	(11,408,973)	(10,442,535)
卖出回购金融资产款	(149,241)	(270,269)
应付债券	(3,491,899)	(4,157,953)
其他	(1,700)	(4,704)
小计	(17,224,315)	(16,689,833)
利息净收入	11,522,932	11,152,685

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 手续费及佣金净收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
手续费及佣金收入		
债券承销	740,977	685,622
银行卡	69,403	83,289
代理及咨询业务	1,431,375	1,219,182
贷款及担保	335,692	244,885
结算业务	48,299	36,848
资产托管	171,250	153,641
其他业务	16,568	7,839
小计	<u>2,813,564</u>	<u>2,431,306</u>
手续费及佣金支出	<u>(180,007)</u>	<u>(262,816)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>2,633,557</u></u>	<u><u>2,168,490</u></u>

37、 投资收益

	2020年1-6月	2019年1-6月
交易性金融资产	2,409,011	2,447,094
其他债权投资（注）	824,441	728,054
权益法核算的长期股权投资	342,993	241,682
其他	<u>(147,779)</u>	<u>(432,670)</u>
	<u><u>3,428,666</u></u>	<u><u>2,984,160</u></u>

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。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 公允价值变动收益

	2020年1-6月	2019年1-6月
交易性金融资产	79,598	1,605
衍生金融工具	446,093	(172,642)
交易性金融负债	(489,090)	96
	<u>36,601</u>	<u>(170,941)</u>

39、 税金及附加

	2020年1-6月	2019年1-6月
城市维护建设税	88,643	70,726
教育费附加	63,316	50,409
其他	58,327	43,559
	<u>210,286</u>	<u>164,694</u>

40、 业务及管理费

	2020年1-6月	2019年1-6月
员工薪酬	3,063,568	2,908,903
业务费用	898,500	830,648
固定资产及投资性房地产折旧	269,003	270,765
长期待摊费用摊销	33,953	31,418
无形资产摊销	64,064	53,739
其他	11,578	12,752
	<u>4,340,666</u>	<u>4,108,225</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 信用减值损失

	2020年1-6月	2019年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,700,472	4,380,593
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	117,488	137,602
债权投资	341,638	226,907
其他债权投资	(9,633)	(192,503)
预计负债	(115,300)	(700,352)
拆出资金	1,450	(1,259)
买入返售金融资产	257,973	9,487
存放同业	(7,567)	63
其他应收款	6,980	97
	<u>4,293,501</u>	<u>3,860,635</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用

	2020年1-6月	2019年1-6月
当期所得税费用	2,061,712	1,840,626
递延所得税费用	(537,196)	(356,810)
	<u>1,524,516</u>	<u>1,483,816</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月
利润总额	8,800,948	8,423,003
按法定税率25%计算的所得税费用	2,200,237	2,105,751
纳税调整事项如下：		
免税收入的影响	(1,095,924)	(1,091,658)
免税长期股权投资收益的影响	(85,748)	(60,421)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损	-	(1,305)
不可抵扣的费用	<u>505,951</u>	<u>531,449</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>1,524,516</u>	<u>1,483,816</u>

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2020年6月30日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对2020年1-6月的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

每股收益的具体计算如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	7,221,177	6,878,812
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	7,221,177	6,878,812
本集团发行在外普通股的加权平均数(千股)	8,990,478	8,482,208
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元/股)	0.80	0.81

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年1-6月	2019年1-6月
净利润	7,276,432	6,939,187
加：信用减值损失	4,293,501	3,860,635
固定资产及投资性房地产折旧	269,003	270,765
无形资产摊销	64,064	53,739
长期待摊费用摊销	33,953	31,418
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	119	(10,126)
公允价值变动(收益)/损失	(36,601)	170,941
汇兑收益	88,534	(395,529)
投资收益	(2,008,235)	(3,416,675)
发行债券利息支出	3,491,899	4,157,953
递延所得税资产的增加	(537,196)	(356,810)
经营性应收项目的增加	(110,153,728)	(83,426,520)
经营性应付项目的增加	110,411,391	81,670,724
经营活动产生的现金流量净额	<u>13,193,136</u>	<u>9,549,702</u>

(2) 不涉及现金的重大投资和筹资活动：

本行在2020年1-6月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2019年度：无）。

四、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2020年1-6月	2019年1-6月
现金的期末余额	994,756	926,602
减：现金的期初余额	(1,041,729)	(1,041,624)
加：现金等价物的期末余额	21,626,318	48,188,642
减：现金等价物的期初余额	(35,066,843)	(25,900,326)
现金及现金等价物净增加额	<u>(13,487,498)</u>	<u>22,173,294</u>

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2020年6月30日	2019年6月30日
库存现金	994,756	926,602
存放中央银行超额存款准备金	5,590,640	32,786,093
期限三个月内存放同业款项	<u>16,035,678</u>	<u>15,402,549</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>22,621,074</u>	<u>49,115,244</u>

45、 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。本期，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，于2020年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币3.12亿元（2019年12月31日：人民币3.12亿元）。



## 五、 合并范围的变动

本期，本行无新纳入合并范围的子公司。

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于2020年6月30日本行子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
昆山鹿城村镇银行股份有限公司(注1)	江苏昆山	江苏昆山	银行	369,767	47.50%	-
宜兴阳羨村镇银行股份有限公司(注2)	江苏宜兴	江苏宜兴	银行	130,000	50.00%	-
鑫元基金管理有限公司	上海	上海	基金	1,700,000	80.00%	-
鑫沅资产管理有限公司	上海	上海	特定客户资产管理业务、股权投资管理	1,550,000	-	80.00%
上海鑫沅股权投资管理有限公司	上海	上海	股权投资管理、投资管理、资产管理	20,000	-	80.00%
南通鑫沅安居股权投资基金管理有限公司	江苏南通	江苏南通	股权投资管理	1,000	-	56.00%
宿迁鑫富股权投资基金管理有限公司	江苏宿迁	江苏宿迁	股权投资管理	100	-	80.00%
磐安鑫沅金宁投资管理有限公司	浙江磐安	浙江磐安	股权投资管理	10	-	80.00%
乌海富鑫资产管理有限公司	内蒙古乌海	内蒙古乌海	受托管理产业发展基金	10	-	80.00%
日照鑫沅投资管理有限公司	山东日照	山东日照	对日照市园区产业发展基金项目	10	-	80.00%

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，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，本行将其纳入合并财务报表范围。宜兴阳羨村镇银行有限责任公司整体改制为宜兴阳羨村镇银行股份有限公司，并于2018年7月23日取得由无锡市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。

## 六、 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	
联营企业							
日照银行股份有限公司	山东日照	山东日照	银行业	3,935,275	20.00%	-	权益法
江苏金融租赁股份有限公司	江苏南京	江苏南京	金融租赁业	2,986,650	21.09%	-	权益法
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	安徽芜湖	安徽芜湖	银行业	225,667	30.19%	-	权益法
苏宁消费金融有限公司（注1）	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	600,000	15.00%	-	权益法
南京高科沅岳投资管理有限公司	江苏南京	江苏南京	非银行金融业	1,000	-	49.00%	权益法

注1： 本行对苏宁消费金融有限公司的表决权比例虽然低于20%，但是本行享有苏宁消费金融公司的董事会席位，从而本行能够对苏宁消费金融有限公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

#### (2) 联营企业汇总信息

	2020年1-6月	2019年度
投资账面价值合计	5,597,603	5,400,767
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	342,993	516,491
其他综合收益	5,043	16,976
综合收益总额	348,036	533,467

本集团的联营企业中，江苏金融租赁股份有限公司于2018年2月上市，其他联营公司均为非上市公司。

## 七 在结构化主体中的权益

### 1、 未纳入合并范围内的结构化主体

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、银行间市场资金联合投资项目和本集团管理的公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划。

##### (a) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本集团未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2020年6月30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3,032.06亿元（2019年12月31日：人民币2,924.08亿元）。

## 七、 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）

##### (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。本集团认为于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2020年6月30日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券以及本集团作为管理人收取的手续费收入，其中，本集团持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券金额为人民币3.72亿（2019年12月31日：人民币5.64亿），本集团作为管理人收取的手续费收入金额不重大。

于2020年6月30日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币40.11亿元（2019年12月31日：人民币61.97亿元）。本集团2020年1-6月未向其提供财务支持。（2019年1-6月：无）

##### (c) 银行间市场资金联合投资项目

本集团与境内其他依法设立的银行通过认购相应份额共同发起设立“银行间市场资金联合投资项目”（以下简称“联合投资项目”）。本集团通过认购份额，按照风险共担、利益共享的原则获取投资收益，同时，本集团作为联合投资项目管理行收取管理费。本集团认为本集团仅为联合投资项目代理人，并不具备实质性权力。

于2020年6月30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49.80亿元（2019年12月31日：人民币52.30亿元）。本集团2020年1-6月未向其提供财务支持。（2019年1-6月：无）

## 七、 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）

##### (d) 公开募集证券投资基金以及特定客户资产管理计划

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

于2020年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的公开募集证券投资基金及特定客户资产管理计划余额为人民币2,403.59亿元（2019年12月31日：人民币2,253.55亿元）。本集团2020年1-6月未向其提供财务支持。（2019年1-6月：无）

#### (2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2020年1-6月，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。（2019年1-6月：无）

下表列出2020年6月30日本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）、最大损失风险敞口。

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
理财产品	18,179,277	1,511,712	-	19,690,989	19,690,989
资金信托计划 及资产管理 计划	8,009,463	158,261,676	13,129,789	179,400,928	179,400,928
资产支持证券	437,796	-	93,582	531,378	531,378
基金	93,742,539	-	-	93,742,539	93,742,539

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。

## 七、 在结构化主体中的权益（续）

### 2、 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划和信托计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。（2019年1-6月：无）

## 八、 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。

八、 分部报告（续）

集团	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2020年1-6月					
利息净收入	7,891,576	2,703,804	927,552	-	11,522,932
其中：					
分部利息净收入					
/(支出)	5,386,981	374,210	(5,761,191)	-	-
外部利息净收入	2,504,595	2,329,594	6,688,743	-	11,522,932
手续费及佣金净收入	956,697	404,317	1,272,543	-	2,633,557
其他业务收入	74,023	54,959	3,396,644	55,993	3,581,619
营业收入	8,922,296	3,163,080	5,596,739	55,993	17,738,108
营业支出	(4,647,520)	(2,418,798)	(1,786,318)	(68,618)	(8,921,254)
营业利润	4,274,776	744,282	3,810,421	(12,625)	8,816,854
加：营业外收支净额	(34)	(4,668)	(1,192)	(10,012)	(15,906)
利润总额	4,274,742	739,614	3,809,229	(22,637)	8,800,948
所得税费用					(1,524,516)
净利润					7,276,432
资产总额	497,859,269	181,056,247	780,513,085	5,530,466	1,464,959,067
负债总额	772,769,552	196,763,321	387,502,250	5,323,363	1,362,358,486
补充信息					
1、折旧和摊销费用	194,187	89,489	83,344	-	367,020
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	223,350	102,595	89,922	-	415,867
3、折旧和摊销以外的非现金费用	2,270,454	1,299,172	716,895	6,980	4,293,501
4、对联营企业的投资收益	-	-	342,993	-	342,993
5、对联营企业的长期股权投资	-	-	5,597,603	-	5,597,603

八、 分部报告（续）

集团	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2019年1-6月					
利息净收入	7,409,088	2,315,209	1,428,388	-	11,152,685
其中：					
分部利息净收入					
/(支出)	6,283,909	328,574	(6,612,483)	-	-
外部利息净收入	1,125,179	1,986,635	8,040,871	-	11,152,685
手续费及佣金净收入	835,437	319,972	1,013,081	-	2,168,490
其他业务收入	549,285	40,915	2,684,320	43,769	3,318,289
营业收入	8,793,810	2,676,096	5,125,789	43,769	16,639,464
营业支出	(4,861,807)	(2,082,517)	(1,194,287)	(54,985)	(8,193,596)
营业利润	3,932,003	593,579	3,931,502	(11,216)	8,445,868
加：营业外收支净额	-	(3,144)	(85)	(19,636)	(22,865)
利润总额	3,932,003	590,435	3,931,417	(30,852)	8,423,003
资产总额	435,510,744	168,688,590	738,662,243	5,464,452	1,348,326,029
负债总额	703,098,886	176,038,178	381,509,197	5,018,126	1,265,664,387
补充信息					
1、折旧和摊销费用	172,935	96,565	86,422	-	355,922
2、长期股权投资以外的 其他非流动资产 增加额	217,227	121,106	103,159	-	441,492
3、折旧和摊销以外的 非现金费用	2,870,632	947,210	42,694	99	3,860,635
4、对联营企业的投资 收益	-	-	241,682	-	241,682
5、对联营企业的长期 股权投资	-	-	5,119,929	-	5,119,929



九、或有事项、承诺及主要表外项目

1 信用承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
贷款承诺	58,871,858	45,556,211
—原到期日在一年以内	3,153,157	1,141,295
—原到期日在一年或以上	55,718,701	44,414,916
开出信用证	30,656,296	25,463,003
开出保证	85,084,060	98,131,234
银行承兑汇票	119,170,729	92,647,948
未使用信用卡额度	15,619,657	13,948,253
	<u>309,402,600</u>	<u>275,746,649</u>

2 资本性支出承诺事项

	2020年6月30日	2019年12月31日
已签约但尚未支付	<u>128,709</u>	<u>358,759</u>

3 经营租赁承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
1年以内	309,931	295,666
1至2年	240,373	247,965
2至3年	199,985	192,214
3年以上	455,459	364,006
	<u>1,205,748</u>	<u>1,099,851</u>

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：

## 九、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

### 4 质押资产（续）

	担保物		相关负债	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
回购协议：				
票据	1,938,885	464,539	1,929,285	461,246
债券	13,485,224	28,754,308	13,080,294	28,036,408
存款协议：				
债券	10,520,174	11,587,125	10,135,176	10,940,079
向中央银行借款协议：				
债券	96,315,436	98,319,691	88,946,415	89,779,462
信贷资产	254,242	-	100,073	-
	<u>122,513,961</u>	<u>139,125,663</u>	<u>114,191,243</u>	<u>129,217,195</u>

注：除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行及子公司的日常经营活动。本行在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

于2020年6月30日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2019年12月31日：无）。

### 5 凭证式和储蓄式国债兑付承诺

于2020年6月30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63.11亿元（2019年12月31日：人民币69.97亿元），原始期限为三至五年。

## 九、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

### 6 债券承销承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券承诺	<u>11,500,000</u>	<u>16,510,000</u>

上述承诺为本集团作为主承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

### 7 未决诉讼

于2020年6月30日，本集团无作为被告的重大未决诉讼（2019年12月31日：无）。

## 十、托管业务

本集团替第三方委托人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费，但贷款发生损失的风险由第三方委托人承担。

### 委托贷款及委托存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
委托贷款	65,057,841	70,836,627
委托存款	<u>65,057,841</u>	<u>70,836,627</u>

## 十一、关联方关系及其交易

### 1 关联方关系

#### (1) 持本行5%及5%以上股份的股东

名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
法国巴黎银行(注1)	法国信贷机构	法国巴黎 16, boulevard des Italiens, 75 009	Jean-Laurent Bonnafé	零售银行业务、公司金融、证券、保险、 资金交易以及基金管理等	24.9959 亿 欧元	13.92%	13.92%	法国企业注册码 RCS: Paris662 042 449
南京紫金投资集团有 限责任公司(注2)	有限责任公司 (法人独资)	南京市建邺区江东中 路 377 号金融城一 期 10 号楼 27F	李方毅	股权投资；实业投资；资产管理；财务咨 询、投资咨询。(依法须经批准的项目， 经相关部门批准后方可开展经营活动)	50 亿元	11.85%	11.85%	67491980 -6
南京高科股份有限公 司(注3)	股份有限公司 (上市)	南京经济技术开发区 恒通大道 2 号	徐益民	高新技术产业投资、开发；市政基础设施 建设、投资及管理；土地成片开发；建 筑安装工程；商品房开发、销售；物业 管理；自有房屋租赁；工程设计；咨询 服务。污水处理、环保项目建设、投资 及管理。	12.36 亿元	9.07%	9.07%	13491792 -2
江苏交通控股有限 公司(注4)	有限责任公司 (地方国有 企业)	江苏省南京市玄武区 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%	13476706 -3

注1：法国巴黎银行QFII通过二级市场购买本行的股份11,875,190股为法国巴黎银行持有。两者合并计算法国巴黎银行占本行总股本的14.04%。

## 十一、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2：2008年12月3日，国务院国有资产监督管理委员会国资产权[2008]1304号《关于南京银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》和2010年6月2日，中国银行业监督管理委员会银监复[2010]161号《中国银监会关于南京银行股权转让有关事宜的批复》，同意南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司（下称“国资集团”）持有的本行245,140,000股，无偿划转给其全资子公司南京紫金投资集团有限责任公司（下称“紫金公司”）。南京市国资集团实际划转给紫金公司212,344,349股股份（2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为695,640,088股），尚余32,795,651股（按2010年6月8日股东登记日送股、2016年6月6日股东登记日转增股本以及2017年7月17日股东登记日转增股本后现为107,438,552股）待南京市国资集团根据《财政部国资委证监会社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》采用其他方式履行其转持义务之后划转，目前正在履行相关审批程序。

自2020年5月18日至2020年6月30日，紫金集团以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式增持公司股份98,241,000股，占公司总股本0.98%。本次增持后，紫金集团合计持有公司股份1,185,393,962股，占公司总股本的11.85%。

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2,264,329,212股，占公司总股本22.63%。

注3：自2020年5月6日至2020年6月15日，南京高科以自有资金4.45亿元通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式累计增持公司股份59,673,900股，占公司总股本0.60%。增持实施后，南京高科持有公司股份907,894,678股，占公司总股本9.07%。南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司于2019年8月30日签署《一致行动协议》，报告期内，紫金集团（含紫金信托）、南京高科、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司合计持有公司股份2,264,329,212股，占公司总股本22.63%。

注4：2020年4月23日，江苏交通控股有限公司通过公司非公开发行股份认购999,874,667股，认购金额为7,619,044,962.54元，认购完成后持股999,874,667股，占公司总股本比9.99%。

## 十一、关联方关系及其交易（续）

### 1 关联方关系（续）

#### (2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六、1。

#### (3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注六、2。

#### (4) 其他关联方

持本行5%及5%以上股份股东的母公司及其子公司；持本行股份总额不足百分之五但对本行经营管理有重大影响的股东（“对本行经营管理有重大影响的股东”）及其子公司；本行董事、监事、高级管理人员（“关键管理人员”）及与其关系密切的家庭成员；因本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本行以外兼任关键管理而与本行构成关联关系的单位（“相同关键管理人员的其他企业”）。

### 2 关联交易

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本行与子公司的关联交易不重大。

#### (1) 存放同业余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	53,293	231,373
占同类交易余额比例	0.37%	1.07%
利率范围	EONIA-50BP	EONIA-50BP

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(2) 存放同业利息收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	(127)	(315)

(3) 拆出资金

	2020年6月30日	2019年12月31日
联营企业	120,277	200,000
占同类交易余额比例	1.25%	25.00%
利率范围	0.09%	2.75%-7.00%

(4) 拆出资金利息收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
联营企业	-	2,812

(5) 买入返售金融资产余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
相同关键管理人员的其他企业	499,410	199,980
占同类交易余额比例	1.50%	0.76%
利率范围	3.00%	1.48%-2.70%

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(6) 买入返售金融资产利息收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	-	187
相同关键管理人员的其他企业	41	82
合计	41	269

(7) 发放贷款和垫款余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的母公司	500,000	100,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的子公司	1,793,772	2,005,283
对本行经营管理有重大影响的股东	-	180,000
对本行经营管理有重大影响的股东的子公司	13,500	13,500
关键管理人员及其亲属(注1)	243,805	214,555
相同关键管理人员的其他企业	250,000	260,000
联营企业	-	30,517
合计	2,801,077	2,803,855
占同类交易余额比例	0.48%	0.56%
利率范围	2.50%-6.18%	1.10%-7.20%

注1：根据本行相关规定，信用卡透支56天以内不计息



十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(8) 发放贷款和垫款利息收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	10,767	6,339
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	50,420	14,042
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	1,591 376	2,170 481
关键管理人员及其亲属	5,363	1,655
相同关键管理人员的其他企业	7,544	8,156
联营企业	595	-
合计	<u>76,656</u>	<u>32,843</u>

(9) 债权投资余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	<u>150,000</u>	<u>410,000</u>
占同类交易余额比例	0.04%	0.11%
利率范围	<u>6.50%</u>	<u>5.39%-6.20%</u>

(10) 债权投资利息收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东 的子公司	<u>4,575</u>	<u>-</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(11) 其他债权投资余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	2,000,526	20,493
联营企业	201,758	200,514
合计	2,202,284	221,007
占同类交易余额比例	1.88%	0.17%
利率范围	2.81%-5.60%	3.70%-5.60%

(12) 其他债权投资投资收益

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东 的子公司	32,623	550
联营企业	3,683	2,501
合计	36,306	3,051

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(13) 交易性金融资产余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	617,220	50,009
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	237,206	-
对本行经营管理有重大影响的股东	447,728	-
相同关键管理人员的其他企业	261,758	161,254
联营企业	9,925	-
合计	<u>1,573,837</u>	<u>211,263</u>
占同类交易余额比例	0.86%	0.14%
利率范围	<u>1.20%-4.72%</u>	<u>2.89%-4.93%</u>

(14) 交易性金融资产投资收益

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	9,116	66
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	-	1,956
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	2,723	-
对本行经营管理有重大影响的股东	1,488	-
相同关键管理人员的其他企业	3,252	-
联营企业	105	-
合计	<u>16,684</u>	<u>2,022</u>

十一、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

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	9,226	6,827
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	1,233,001	750,832
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	41	41
相同关键管理人员的其他企业	863,807	443,261
联营企业	207,507	366,526
合计	<u>2,313,582</u>	<u>1,567,487</u>
占同类交易余额比例	4.34%	6.41%
利率范围	<u>0.30%-2.00%</u>	<u>0.10%-2.00%</u>

(16) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	65	347
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	4,496	5,240
相同关键管理人员的其他企业	5,924	7,146
联营企业	7,137	1,901
合计	<u>17,622</u>	<u>14,634</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(17) 拆入资金余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
联营企业	140,000	-
占同类交易余额比例	0.73%	-
利率范围	1.79%	-

(18) 拆入资金利息支出

	2020年1-6月	2019年1-6月
联营企业	7	-

(19) 存款余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	93,698	8,649
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	258,792	150,970
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	4,443,027	2,871,759
对本行经营管理有重大影响的股东	260,361	24,845
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	1,953,985	1,084,252
关键管理人员及其亲属	174,045	91,581
相同关键管理人员的其他企业	1,780,448	1,220,211
合计	8,964,356	5,452,267
占同类交易余额比例	0.96%	0.64%
利率范围	0.30%-5.40%	0.30%-5.40%

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(20) 存款利息支出

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	487	80
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	453	54
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	10,452	9,097
对本行经营管理有重大影响的股东	603	448
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	1,631	254
关键管理人员及其亲属	2,581	156
相同关键管理人员的其他企业	12,906	13,120
合计	<u>29,113</u>	<u>23,209</u>

(21) 贷款承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
关键管理人员及其亲属	<u>165,515</u>	<u>136,429</u>

(22) 备证融资

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	33,220	25,087
联营企业	<u>223,047</u>	<u>-</u>
合计	<u>256,267</u>	<u>25,087</u>

(23) 转开保函

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东	<u>-</u>	<u>11,711</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(24) 银行承兑汇票

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	-	300,000
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	420,000	470,000
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	133,112	84,800
相同关键管理人员的其他企业	22,793	25,115
合计	<u>575,905</u>	<u>879,915</u>

(25) 开出保函

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	578	185
相同关键管理人员的其他企业	315,832	310,761
合计	<u>316,410</u>	<u>310,946</u>

(26) 开出信用证

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	30,000	-
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	201,899	119,342
合计	<u>231,899</u>	<u>119,342</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(27) 手续费收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
持有本行5%及5%以上股份的股东	-	35
持有本行5%及5%以上股份的股东的 母公司	-	250
持有本行5%及5%以上股份的股东的 子公司	85	166
对本行经营管理有重大影响的股东 的子公司	236	436
相同关键管理人员的其他企业	19	5
联营企业	2,439	-
合计	<u>2,779</u>	<u>892</u>

(28) 衍生交易

本集团于2020年6月30日衍生金融资产公允价值为折人民币8,509千元  
(2019年12月31日衍生金融资产公允价值为折人民币41,961千元)。



十一、关联方关系及其交易（续）

2 关联交易（续）

(29) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

期/年末余额：	2020年6月30日	2019年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	630,472	749,218
存放同业及其他金融机构款项	-	200,000
吸收存款	-	-
其他应付款	-	-
本期交易：	2020年1-6月	2019年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	181	521
同业及其他金融机构存放款项利息支出	3,684	5,785
吸收存款利息支出	-	-
手续费及佣金收入	3,165	10,574
手续费及佣金支出	666	-
其他业务收入	6,043	-
业务及管理费	2,452	24,021

(30) 关键管理人员薪酬

本行2020年1-6月、2019年1-6月支付给关键管理人员的工资和福利分别为人民币8,434千元和人民币6,628千元。

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1 金融风险管理概述

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

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

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

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

### 2 信用风险

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

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 2 信用风险（续）

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部牵头，总行授信审批部、资产保全部、公司金融部、小企业金融部、零售业务部、交易银行部、金融同业部、投资银行部、资金运营中心等其他部门实施；在分行层级，本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

#### (1) 信用风险的计量

##### (a) 发放贷款和垫款

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

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

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。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 2 信用风险（续）

#### (1) 信用风险的计量（续）

##### (a) 发放贷款和垫款（续）

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

##### (b) 债券、非标资产及衍生金融工具

本集团资金运营中心对每个交易客户（包括交易对手、债券发行人等）均在有权审批机构审批通过的授信额度内开展业务。

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

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

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

#### (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。

## 十二、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。

## 十二、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。

#### (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。

## 十二、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

##### 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。

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）。

## 十二、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）

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：信用风险显著增加判断标准；已发生信用减值资产的定义；预期信用损失计量的参数；前瞻性信息。

#### 信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数及外部评级阈值，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

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。



## 十二、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

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过90天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

##### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

## 十二、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）

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、居民消费价格指数、住宅价格指数等。本集团在此过程中构建了宏观经济预测模型，并结合专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对预期信用损失的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况（例如，债务人违约的可能性及相应损失）。本集团对于2020年6月30日的预期信用损失的评估，充分考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响，包括：

- 债务人的经营情况和财务状况，及受到新冠疫情的影响程度，本集团对部分受新冠疫情影响的债务人债务做出延期还款付息安排，但不会将该延期还款付息安排作为自动触发债务人信用风险显著增加的判断依据；
- 结合新冠疫情等因素对经济发展趋势的影响，对关键宏观经济指标进行前瞻性预测。

综上，2020年6月30日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2 信用风险（续）

(4) 表内资产

发放贷款和垫款按行业方式分类列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
公司贷款和垫款				
—租赁和商务服务业	187,634,773	28.64%	151,848,285	26.69%
—批发和零售业	59,679,435	9.12%	57,401,544	10.09%
—制造业	47,311,427	7.22%	41,694,886	7.33%
—房地产业	19,222,292	2.93%	16,118,362	2.83%
—水利、环境和公共设施管理业	16,786,026	2.56%	15,234,870	2.68%
—建筑业	10,978,731	1.68%	10,272,120	1.81%
—信息传输、软件和信息技术服务业	9,844,205	1.50%	9,588,672	1.69%
—农、林、牧、渔业	8,462,826	1.29%	7,904,981	1.39%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,612,682	1.01%	6,257,178	1.10%
—科学研究和技术服务业	6,026,634	0.92%	5,345,539	0.94%
—结构化主体	18,877,570	2.88%	25,678,179	4.51%
—其他	16,981,791	2.59%	13,768,117	2.42%
贸易融资	15,511,487	2.37%	13,735,247	2.41%
贴现票据	49,813,566	7.60%	22,392,468	3.94%
公司贷款和垫款小计	473,743,445	72.31%	397,240,448	69.83%
个人贷款	181,445,941	27.69%	171,623,809	30.17%
合计	655,189,386	100.00%	568,864,257	100.00%

发放贷款和垫款按地区方式分类列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
江苏地区	543,142,925	82.90%	468,942,582	82.43%
其中：南京地区	207,771,415	31.71%	187,771,948	33.01%
上海地区	38,230,523	5.84%	34,407,667	6.05%
北京地区	38,370,458	5.85%	34,575,937	6.08%
浙江地区	35,445,480	5.41%	30,938,071	5.44%
合计	655,189,386	100.00%	568,864,257	100.00%

十二、与金融工具相关的风险（续）

2 信用风险（续）

(5) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2020年6月30日及2019年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

	2020年6月30日	2019年12月31日
资产负债表项目的信用 风险敞口包括：		
存放中央银行款项	88,153,316	93,662,464
存放同业款项	16,443,965	23,550,788
拆出资金	9,644,187	799,809
交易性金融资产	194,768,884	154,141,247
衍生金融资产	13,437,144	7,276,324
买入返售金融资产	33,775,560	27,198,125
发放贷款和垫款	633,850,964	549,477,586
—公司贷款和垫款	459,626,020	382,929,225
—个人贷款	174,224,944	166,548,361
债权投资	356,657,427	347,536,948
其他债权投资	90,677,862	115,620,349
其他金融资产	2,601,207	1,985,582
表内信用风险敞口	<u>1,440,010,516</u>	<u>1,321,249,222</u>
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款承诺	58,871,858	45,556,211
开出信用证	30,656,296	25,463,003
开出保证	85,084,060	98,131,234
银行承兑汇票	119,170,729	92,647,948
未使用的信用卡额度	15,619,657	13,948,253
表外信用风险敞口	<u>309,402,600</u>	<u>275,746,649</u>
最大信用风险敞口	<u><u>1,749,413,116</u></u>	<u><u>1,596,995,871</u></u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2 信用风险（续）

(6) 信用质量分析

于2020年6月30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6月30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	637,444,097	12,128,693	5,616,596	655,189,386
债权投资	352,605,443	1,285,000	698,206	354,588,649
其他债权投资	88,539,661	49,493	1,052,354	89,641,508
合计	1,078,589,201	13,463,186	7,367,156	1,099,419,543

2019年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款和垫款	553,165,397	10,843,065	4,855,795	568,864,257
债权投资	343,497,625	1,285,000	713,809	345,496,434
其他债权投资	108,518,373	4,247,367	1,055,379	113,821,119
合计	1,005,181,395	16,375,432	6,624,983	1,028,181,810

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 2 信用风险（续）

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵（质）押品的价值。

于2020年6月30日，本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物公允价值为人民币3,075,701千元（2019年12月31日：人民币3,455,486千元）。

#### (7) 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2020年6月30日的重组贷款余额为人民币803,422千元（2019年12月31日：人民币974,543千元）。

#### (8) 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于2020年6月30日债券投资账面价值按外部信用等级的分布如下：

	2020年6月30日
AAA级	138,798,533
AA-至AA+级	8,375,325
A-至A+级	-
无评级	126,990,158
	<hr/>
合计	274,164,016
	<hr/> <hr/>

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 2 信用风险（续）

#### (8) 债券资产（续）

	2019年12月31日
AAA级	125,645,225
AA-至AA+级	8,129,798
A-至A+级	167,276
无评级	127,855,450
	<hr/>
合计	261,797,749
	<hr/>

### 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。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 3 市场风险（续）

#### (1) 市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。随着市场条件和技术条件的逐渐成熟，本集团正逐步建立和使用正常市场条件下的风险价值法（一般VAR）来管理市场风险。本集团还针对市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设，对市场风险进行压力测试。

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。



十二、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6月30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	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	86,378,800	2,639,793	17,864	111,615	89,148,072
存放同业款项	5,674,599	9,531,292	75,842	1,162,232	16,443,965
拆出资金	1,210,668	8,433,519	-	-	9,644,187
交易性金融资产	194,636,206	234,754	-	-	194,870,960
衍生金融资产	12,031,589	1,404,875	-	680	13,437,144
买入返售金融资产	33,775,560	-	-	-	33,775,560
发放贷款和垫款	621,813,526	11,834,475	-	202,963	633,850,964
债权投资	356,657,427	-	-	-	356,657,427
其他债权投资	82,458,253	8,219,609	-	-	90,677,862
其他权益工具投资	1,157,583	-	-	-	1,157,583
其他金融资产	2,601,207	-	-	-	2,601,207
资产合计	<u>1,398,395,418</u>	<u>42,298,317</u>	<u>93,706</u>	<u>1,477,490</u>	<u>1,442,264,931</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	92,217,764	-	-	-	92,217,764
同业及其他金融机构存放 款项	46,560,612	-	-	-	46,560,612
拆入资金	8,784,389	10,324,603	-	-	19,108,992
交易性金融负债	5,726,931	-	-	-	5,726,931
衍生金融负债	12,356,155	409,048	-	3,388	12,768,591
卖出回购金融资产款	15,015,787	-	-	-	15,015,787
吸收存款	917,298,629	39,510,077	65,786	360,350	957,234,842
应付债券	196,705,203	-	-	-	196,705,203
其他金融负债	9,104,712	611,494	765	5,860	9,722,831
负债合计	<u>1,303,770,182</u>	<u>50,855,222</u>	<u>66,551</u>	<u>369,598</u>	<u>1,355,061,553</u>
资产负债表头寸净额	<u>94,625,236</u>	<u>(8,556,905)</u>	<u>27,155</u>	<u>1,107,892</u>	<u>87,203,378</u>
表外信用承诺	<u>294,663,819</u>	<u>11,936,796</u>	<u>-</u>	<u>2,801,985</u>	<u>309,402,600</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	92,136,907	2,414,400	16,599	136,287	94,704,193
存放同业款项	7,862,041	14,252,898	160,292	1,275,557	23,550,788
拆出资金	799,809	-	-	-	799,809
交易性金融资产	154,157,772	70,030	-	-	154,227,802
衍生金融资产	5,224,093	2,037,818	-	14,413	7,276,324
买入返售金融资产	27,198,125	-	-	-	27,198,125
发放贷款和垫款	538,109,865	11,145,074	-	222,647	549,477,586
债权投资	347,536,948	-	-	-	347,536,948
其他债权投资	110,140,340	5,480,009	-	-	115,620,349
其他权益工具投资	1,336,026	-	-	-	1,336,026
其他金融资产	1,985,405	118	-	59	1,985,582
资产合计	<u>1,286,487,331</u>	<u>35,400,347</u>	<u>176,891</u>	<u>1,648,963</u>	<u>1,323,713,532</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	93,065,680	-	-	-	93,065,680
同业及其他金融机构存放 款项	23,748,875	-	-	-	23,748,875
拆入资金	3,680,704	10,525,607	-	-	14,206,311
交易性金融负债	1,555,390	-	-	-	1,555,390
衍生金融负债	5,033,091	2,244,648	-	15,869	7,293,608
卖出回购金融资产款	28,502,066	-	-	-	28,502,066
吸收存款	821,539,464	41,635,339	135,420	342,783	863,653,006
应付债券	203,941,904	-	-	-	203,941,904
其他金融负债	11,101,016	45,644	652	1,591	11,148,903
负债合计	<u>1,192,168,190</u>	<u>54,451,238</u>	<u>136,072</u>	<u>360,243</u>	<u>1,247,115,743</u>
资产负债表头寸净额	<u>94,319,141</u>	<u>(19,050,891)</u>	<u>40,819</u>	<u>1,288,720</u>	<u>76,597,789</u>
表外信用承诺	<u>261,807,372</u>	<u>11,960,776</u>	<u>-</u>	<u>1,978,501</u>	<u>275,746,649</u>

## 十二、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：

2020年6月30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%	(125,824)	61,647	(64,177)
人民币对美元升值	(1%)	125,824	(61,647)	64,177

2019年12月31日

	美元汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(183,982)	41,100	(142,882)
人民币对美元升值	(1%)	183,982	(41,100)	142,882

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；
- (iv) 汇率变动对市场价格的影响；
- (v) 汇率变动对除衍生业务以外的表外产品的影响。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 3 市场风险（续）

#### (3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，通过适时调整表内资产、负债的业务规模、期限结构及利率结构，引导利率风险敞口向期望的方向发展，控制利率风险。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。自2015年12月24日起，中国人民银行对人民币存款基准利率做出规定，对商业银行不再设置存款利率浮动上限。2019年8月17日，中国人民银行发布《中国人民银行公告〔2019〕第15号》，改革完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制，要求银行在新发放的贷款中主要参考LPR定价。2019年12月28日，人民银行发布了《中国人民银行公告〔2019〕第30号》，推进存量浮动利率贷款定价基准平稳转换。

LPR改革后，本集团按照监管要求积极落实相关政策，密切关注市场环境变化，加强利率走势研判，强化资产负债价格及重定价期限管理，紧跟市场变化动态调整，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

十二、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6月30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	84,945,247	-	-	-	4,202,825	89,148,072
存放同业款项	16,236,769	199,959	-	-	7,237	16,443,965
拆出资金	9,631,775	-	-	-	12,412	9,644,187
交易性金融资产	14,513,480	33,256,612	35,399,828	9,676,593	102,024,447	194,870,960
衍生金融资产	-	-	-	-	13,437,144	13,437,144
买入返售金融资产	33,305,164	460,589	-	-	9,807	33,775,560
发放贷款和垫款	113,293,221	384,792,806	128,797,326	5,175,065	1,792,546	633,850,964
债权投资	15,885,748	69,471,301	179,527,417	86,042,400	5,730,561	356,657,427
其他债权投资	11,529,910	35,117,797	37,779,492	5,214,309	1,036,354	90,677,862
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,157,583	1,157,583
其他金融资产	-	-	-	-	2,601,207	2,601,207
资产合计	299,341,314	523,299,064	381,504,063	106,108,367	132,012,123	1,442,264,931

十二、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6月30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	
金融负债：						
向中央银行借款	37,950,050	52,327,950	-	-	1,939,764	92,217,764
同业及其他金融机构存放款项	31,744,692	14,700,000	-	-	115,920	46,560,612
拆入资金	13,108,216	5,915,904	-	-	84,872	19,108,992
交易性金融负债	-	-	-	-	5,726,931	5,726,931
衍生金融负债	-	-	-	-	12,768,591	12,768,591
卖出回购金融资产款	14,756,632	252,947	-	-	6,208	15,015,787
吸收存款	450,739,443	261,428,326	227,882,772	4,001,500	13,182,801	957,234,842
应付债券	55,133,475	72,009,808	38,979,382	28,970,173	1,612,365	196,705,203
其他金融负债	-	-	-	-	9,722,831	9,722,831
负债合计	<u>603,432,508</u>	<u>406,634,935</u>	<u>266,862,154</u>	<u>32,971,673</u>	<u>45,160,283</u>	<u>1,355,061,553</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(304,091,194)</u>	<u>116,664,129</u>	<u>114,641,909</u>	<u>73,136,694</u>	<u>86,851,840</u>	<u>87,203,378</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2019年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	90,802,363	-	-	-	3,901,830	94,704,193
存放同业款项	22,739,123	779,409	-	-	32,256	23,550,788
拆出资金	799,761	-	-	-	48	799,809
交易性金融资产	12,361,359	26,776,217	39,167,740	7,708,497	68,213,989	154,227,802
衍生金融资产	-	-	-	-	7,276,324	7,276,324
买入返售金融资产	26,473,847	-	720,000	-	4,278	27,198,125
发放贷款和垫款	221,342,716	228,355,587	95,360,744	2,940,376	1,478,163	549,477,586
债权投资	28,673,362	60,806,795	179,125,427	73,570,705	5,360,659	347,536,948
其他债权投资	29,206,769	40,131,249	43,161,293	1,321,808	1,799,230	115,620,349
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,336,026	1,336,026
其他金融资产	-	-	-	-	1,985,582	1,985,582
资产合计	432,399,300	356,849,257	357,535,204	85,541,386	91,388,385	1,323,713,532

十二、与金融工具相关的风险（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

	2019年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	-	91,970,050	-	-	1,095,630	93,065,680
同业及其他金融机构存放款项	22,386,326	1,334,150	-	-	28,399	23,748,875
拆入资金	5,765,189	8,328,272	-	-	112,850	14,206,311
交易性金融负债	1,464,943	-	-	-	90,447	1,555,390
衍生金融负债	-	-	-	-	7,293,608	7,293,608
卖出回购金融资产款	28,379,493	118,161	-	-	4,412	28,502,066
吸收存款	448,674,089	202,042,310	194,798,080	4,401,500	13,737,027	863,653,006
应付债券	14,174,156	130,113,793	38,973,215	19,475,550	1,205,190	203,941,904
其他金融负债	-	-	-	-	11,148,903	11,148,903
负债合计	<u>520,844,196</u>	<u>433,906,736</u>	<u>233,771,295</u>	<u>23,877,050</u>	<u>34,716,466</u>	<u>1,247,115,743</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(88,444,896)</u>	<u>(77,057,479)</u>	<u>123,763,909</u>	<u>61,664,336</u>	<u>56,671,919</u>	<u>76,597,789</u>



## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 3 市场风险（续）

#### (3) 利率风险（续）

本集团实施敏感性测试以分析银行价值对利率变动的敏感性。基于以上的利率风险缺口分析，假设各货币收益率曲线在2020年6月30日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

基点	净利润 2020年6月30日	净利润 2019年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	51,943	785,139
(100)	(51,943)	(785,139)

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

基点	权益 2020年6月30日	权益 2019年12月31日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	(1,947,575)	(1,880,557)
(100)	2,021,698	1,969,337

对权益的影响是指基于久期分析，对交易性金融资产和其他债权投资进行重估后公允价值变动的影响。

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

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响；
- (vi) 利率变动对活期存款的影响。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团面临的资金需求包括但不限于存款支取、到期同业负债兑付、到期应付债券兑付、客户贷款提款等。

结合监管要求、现金流缺口情况和压力测试结果等，本集团配置一定规模的合格优质流动性资产以满足各类可预期和不可预期的资金需求，保持审慎经营，保障流动性安全。

此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

#### (1) 流动性风险管理

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任。资产负债管理部负责全行流动性风险管理工作，风险管理部负责对本行流动性风险管理进行指导、监督、评价与纠正。

本集团已建立较完善的流动性风险管理机制，使用先进、多样的工具和手段对流动性风险进行识别、计量、监测和控制，管理信息系统功能完备，能够对流动性风险进行及时、准确、有效的监测、分析和控制。

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 4 流动性风险（续）

#### (1) 流动性风险管理（续）

本集团采取稳健的流动性风险管理策略和资产负债配置策略，持续提升流动性风险管理的前瞻性，日间流动性持续安全，资产负债匹配程度保持合理稳定，业务结构持续优化，集团的安全性、流动性和盈利性较为平衡。

本集团建立了较完善的流动性风险报告体系，保障董事会、监事会、高级管理层、集团内部相关人员及外部监管机构能够及时了解本集团流动性风险状况。

#### (2) 融资渠道

本集团从交易对手、产品类型等方面监控本集团的融资集中度和多样化水平。

#### (3) 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

十二、与金融工具相关的风险（续）

4 流动性风险（续）

	2020年6月30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	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	81,826,415	7,321,657	-	-	-	-	89,148,072
存放同业款项	-	14,582,304	1,662,834	202,662	-	-	16,447,800
拆出资金	-	-	9,648,404	-	-	-	9,648,404
交易性金融资产	101,665,180	-	15,021,478	34,764,640	39,869,679	10,985,610	202,306,587
买入返售金融资产	-	-	33,324,261	460,589	-	-	33,784,850
发放贷款和垫款	3,033,367	-	99,607,817	302,614,547	215,326,188	110,702,789	731,284,708
债权投资	356,082	-	23,863,900	78,026,003	208,231,034	117,079,615	427,556,634
其他债权投资	1,052,354	-	11,404,590	36,363,110	41,079,838	5,429,119	95,329,011
其他权益工具投资	1,157,583	-	-	-	-	-	1,157,583
其他金融资产	98,004	2,481,035	29	1,245	6,761	14,133	2,601,207
资产合计	189,188,985	24,384,996	194,533,313	452,432,796	504,513,500	244,211,266	1,609,264,856
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	39,214,138	53,990,207	-	-	93,204,345
同业及其他金融机构存放款项	-	27,959,940	3,800,250	14,822,708	-	-	46,582,898
拆入资金	-	-	13,207,539	5,991,902	-	-	19,199,441
交易性金融负债	476,169	-	2,267,374	2,983,388	-	-	5,726,931
卖出回购金融资产款	-	-	14,765,276	255,455	-	-	15,020,731
吸收存款	-	286,822,395	168,250,016	273,926,046	266,796,054	4,712,733	1,000,507,244
应付债券	-	-	56,267,047	74,905,742	45,245,968	33,385,065	209,803,822
其他金融负债	-	-	7,946,330	1,648,158	111,189	17,154	9,722,831
负债合计	476,169	314,782,335	305,717,970	428,523,606	312,153,211	38,114,952	1,399,768,243
表内流动性敞口	188,712,816	(290,397,339)	(111,184,657)	23,909,190	192,360,289	206,096,314	209,496,613
表外承诺事项	747,719	15,619,657	52,286,527	184,227,407	54,157,408	2,363,882	309,402,600

十二、与金融工具相关的风险（续）

4 流动性风险（续）

	2019年12月31日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	79,636,252	15,067,941	-	-	-	-	94,704,193
存放同业款项	-	19,628,078	3,145,230	783,314	-	-	23,556,622
拆出资金	-	-	799,954	-	-	-	799,954
交易性金融资产	67,756,478	-	12,842,565	27,825,082	44,176,072	9,309,262	161,909,459
买入返售金融资产	-	-	26,487,755	-	720,000	-	27,207,755
发放贷款和垫款	4,228,642	-	91,288,259	250,306,706	191,863,318	97,282,610	634,969,535
债权投资	364,322	-	36,647,561	71,444,583	204,751,543	96,555,978	409,763,987
其他债权投资	1,055,379	-	29,145,234	42,297,497	46,587,016	1,446,153	120,531,279
其他权益工具投资	1,336,026	-	-	-	-	-	1,336,026
其他金融资产	50,200	1,913,246	2,048	1,018	6,070	13,000	1,985,582
资产合计	154,427,299	36,609,265	200,358,606	392,658,200	488,104,019	204,607,003	1,476,764,392
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	-	-	-	95,024,167	-	-	95,024,167
同业及其他金融机构存放款项	-	22,072,274	320,373	1,356,422	-	-	23,749,069
拆入资金	-	-	5,822,795	8,491,062	-	-	14,313,857
交易性金融负债	71,455	-	1,487,227	-	-	-	1,558,682
卖出回购金融资产款	-	-	28,389,142	119,196	-	-	28,508,338
吸收存款	-	262,466,802	192,853,023	209,789,221	230,262,266	5,327,763	900,699,075
应付债券	-	-	16,013,121	133,050,130	45,207,501	21,919,665	216,190,417
其他金融负债	-	-	10,919,195	111,141	109,865	8,702	11,148,903
负债合计	71,455	284,539,076	255,804,876	447,941,339	275,579,632	27,256,130	1,291,192,508
表内流动性敞口	154,355,844	(247,929,811)	(55,446,270)	(55,283,139)	212,524,387	177,350,873	185,571,884
表外承诺事项	441,889	13,948,253	91,353,525	126,397,300	40,603,924	3,001,758	275,746,649

## 十二、与金融工具相关的风险（续）

### 4 流动性风险（续）

#### (4) 衍生金融工具现金流分析

##### a 以净额交割的衍生金融工具

本集团持有的以净额交割的衍生金融工具主要为利率互换合约、利率期权合约等利率衍生工具。

下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2020年6月30日				
利率类衍生合约	<u>28,765</u>	<u>36,592</u>	<u>12,671</u>	<u>78,028</u>
2019年12月31日				
利率类衍生合约	<u>8,866</u>	<u>65,834</u>	<u>3,202</u>	<u>77,902</u>

##### 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包括：货币远期、货币掉期及贵金属掉期。

下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2020年6月30日				
衍生金融工具				
—现金流出	(389,350,203)	(181,007,059)	(5,910,970)	(576,268,232)
—现金流入	<u>387,304,546</u>	<u>178,294,843</u>	<u>5,907,684</u>	<u>571,507,073</u>
合计	<u>(2,045,657)</u>	<u>(2,712,216)</u>	<u>(3,286)</u>	<u>(4,761,159)</u>
2019年12月31日				
衍生金融工具				
—现金流出	(401,217,823)	(231,838,713)	(4,048,995)	(637,105,531)
—现金流入	<u>401,111,529</u>	<u>231,819,418</u>	<u>4,065,436</u>	<u>636,996,383</u>
合计	<u>(106,294)</u>	<u>(19,295)</u>	<u>16,441</u>	<u>(109,148)</u>

### 十三、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 1、 以公允价值计量的资产和负债

2020年6月30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	97,971,545	71,810,589	24,986,750	194,768,884
权益工具投资	55,742	46,334	-	102,076
其他债权投资	-	90,677,862	-	90,677,862
其他权益工具投资	680,296	-	477,287	1,157,583
衍生金融资产	-	13,437,144	-	13,437,144
金融资产小计	<u>98,707,583</u>	<u>175,971,929</u>	<u>25,464,037</u>	<u>300,143,549</u>
交易性金融负债	(5,726,931)	-	-	(5,726,931)
衍生金融负债	-	(12,768,591)	-	(12,768,591)
金融负债小计	<u>(5,726,931)</u>	<u>(12,768,591)</u>	<u>-</u>	<u>(18,495,522)</u>

### 十三、公允价值的披露（续）

#### 1、以公允价值计量的资产和负债（续）

2019年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
交易性金融资产				
债务工具投资	71,769,853	68,805,609	13,565,785	154,141,247
权益工具投资	40,238	46,317	-	86,555
其他债权投资	-	115,620,349	-	115,620,349
其他权益工具投资	827,810	-	508,216	1,336,026
衍生金融资产	-	7,276,324	-	7,276,324
金融资产小计	<u>72,637,901</u>	<u>191,748,599</u>	<u>14,074,001</u>	<u>278,460,501</u>
交易性金融负债	-	(1,555,390)	-	(1,555,390)
衍生金融负债	-	(7,293,608)	-	(7,293,608)
金融负债小计	<u>-</u>	<u>(8,848,998)</u>	<u>-</u>	<u>(8,848,998)</u>
非持续的公允价值计量 抵债资产	-	641,887	-	641,887

于2020年1-6月和2019年度，公允价值各层次间无重大转移。

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。



### 十三、公允价值的披露（续）

#### 1、以公允价值计量的资产和负债（续）

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、票据资管、外汇远期及掉期、利率掉期、利率期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定；外汇远期及掉期、利率掉期、利率期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本集团划分为第三层次的金融工具主要系本集团投资的银行间市场资金联合投资项目、资产管理计划、购买他行理财产品和证券投资基金。该产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下：投资于无公开活跃市场的债券、企业债权或其他投资部分，使用现金流贴现模型来进行估价。

#### 2、公允价值估值

##### 金融工具公允价值

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	账面价值		公允价值	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
金融投资				
债权投资	<u>356,657,427</u>	<u>347,536,948</u>	<u>363,603,715</u>	<u>353,593,704</u>
金融负债				
应付债券	<u>196,705,203</u>	<u>203,941,904</u>	<u>197,485,903</u>	<u>202,771,157</u>

除应收款项类投资属于公允价值计量第三层次外，以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

十三、公允价值的披露（续）

3、公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2020年6月30日

	期初 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	期末 余额	期末持有的资产计入 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	-	-	(122,182)	-	18,634,117	(7,151,980)	24,925,740	-
其他权益工具投资	508,216	-	-	-	(30,929)	-	-	477,287	-

2019年12月31日

	年初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	年末 余额	年末持有的资产计入 损益的当期未实现 利得或损失的变动
				计入损益	计入其他 综合收益				
交易性金融资产									
债务工具投资	29,841,622	-	-	(54,867)	-	3,705,735	(19,926,705)	13,565,785	-
其他权益工具投资	107,574	-	-	-	3,311	397,331	-	508,216	-

#### 十四、金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至2020年6月30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。

#### 十五、资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与资本约束、总量控制与结构优化、盈利能力与资本回报的科学统一。

本集团综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充情况和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理目标。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	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一级资本	91,998,163	77,348,208
核心一级资本监管扣除数	(418,598)	(433,592)
核心一级资本净额	91,579,565	76,914,616
其他一级资本	9,895,654	9,892,144
一级资本净额	101,475,219	86,806,760
二级资本	36,117,419	26,209,111
资本净额	137,592,638	113,015,871
风险加权资产总额	937,503,137	867,075,398
核心一级资本充足率	9.77%	8.87%
一级资本充足率	10.82%	10.01%
资本充足率	14.68%	13.03%

## 十六、资产负债表日后事项

本行于2020年8月收到《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），中国银保监会江苏监管局已批准本行全资子公司南银理财有限责任公司开业。根据批复，南银理财有限责任公司注册资本为20亿元人民币，注册地为江苏省南京市，主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

除上述事项外，本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

## 十七、公司财务报表主要项目注释

### 1、长期股权投资

2020年6月30日

	期初 余额	本期变动			期末 账面 价值	期末 减值 准备
		权益法下 投资损益	其他综合 收益	宣告现金 股利		
子公司						
宜兴阳羨村镇银行 股份有限公司	50,000	-	-	-	50,000	-
昆山鹿城村镇银行 股份有限公司	136,333	-	-	-	136,333	-
鑫元基金管理有限 公司	1,360,000	-	-	-	1,360,000	-
联营企业						
日照银行股份有限 公司	2,647,101	135,380	5,043	-	2,787,524	-
江苏金融租赁股份 有限公司	2,530,918	198,238	-	(151,200)	2,577,956	-
芜湖津盛农村商业 银行股份有限公 司	128,244	7,853	-	-	136,097	-
苏宁消费金融有限 公司	93,174	1,522	-	-	94,696	-
	6,945,770	342,993	5,043	(151,200)	7,142,606	-

## 十七、公司财务报表主要项目注释（续）

### 1、 长期股权投资（续）

2019年12月31日

	年初	本年变动			年末 账面 价值	年末 减值 准备
	余额	权益法下 投资损益	其他综合 收益	宣告现金 股利		
<b>子公司</b>						
宜兴阳羨村镇银行 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	-
<b>联营企业</b>						
日照银行股份有限 公司	2,472,841	171,579	12,051	(9,370)	2,647,101	-
江苏金融租赁股份 有限公司	2,323,007	333,911	-	(126,000)	2,530,918	-
芜湖津盛农村商业 银行股份有限公 司	118,750	9,494	-	-	128,244	-
苏宁消费金融有限 公司	91,657	1,517	-	-	93,174	-
	<u>6,552,588</u>	<u>516,501</u>	<u>12,051</u>	<u>(135,370)</u>	<u>6,945,770</u>	<u>-</u>

### 2、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>发放贷款和垫款</b>		
—以摊余成本计量 (a)	566,366,730	503,782,068
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (b)	<u>32,193,474</u>	<u>13,363,715</u>
小计	598,560,204	517,145,783
应计利息	1,392,758	1,325,690
减值准备	<u>(22,531,651)</u>	<u>(20,125,886)</u>
发放贷款和垫款净值	<u>577,421,311</u>	<u>498,345,587</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(1) 发放贷款和垫款按个人和公司分布情况如下列示：（续）

	2020年6月30日	2019年12月31日
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
— 贷款和垫款	384,209,872	330,438,633
— 贸易融资	14,489,848	13,245,628
公司贷款和垫款总额	<u>398,699,720</u>	<u>343,684,261</u>
个人贷款		
— 信用卡透支	4,318,394	4,555,512
— 住房抵押贷款	69,427,249	63,415,539
— 消费信用贷款	83,154,227	83,129,801
— 经营性贷款	10,688,576	8,859,817
— 其他	78,564	137,138
个人贷款总额	<u>167,667,010</u>	<u>160,097,807</u>
发放贷款和垫款总额	<u>566,366,730</u>	<u>503,782,068</u>
减：贷款减值准备	<u>(22,531,651)</u>	<u>(20,125,886)</u>
发放贷款和垫款净值	<u>543,835,079</u>	<u>483,656,182</u>
	2020年6月30日	2019年12月31日
(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	22,503,369	8,852,959
— 贸易融资	1,021,639	489,619
个人贷款和垫款		
— 经营性贷款	<u>8,668,466</u>	<u>4,021,137</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	<u>32,193,474</u>	<u>13,363,715</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	85,835,809	14.34%	78,831,733	15.24%
保证贷款	313,073,579	52.30%	268,513,286	51.92%
附担保物贷款				
—抵押贷款	142,503,837	23.81%	129,182,095	24.98%
—质押贷款	57,146,979	9.55%	40,618,669	7.86%
	<u>598,560,204</u>	<u>100.00%</u>	<u>517,145,783</u>	<u>100.00%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2020年6月30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	855,886	1,166,223	322,744	45,131	2,389,984
保证贷款	1,085,281	566,240	870,394	479,477	3,001,392
附担保物贷款					
—抵押贷款	792,220	502,878	268,466	22,449	1,586,013
—质押贷款	675,432	82,791	128,405	189,000	1,075,628
	<u>3,408,819</u>	<u>2,318,132</u>	<u>1,590,009</u>	<u>736,057</u>	<u>8,053,017</u>
	2019年12月31日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	713,302	626,807	202,654	34,026	1,576,789
保证贷款	1,168,660	856,948	730,489	577,745	3,333,842
附担保物贷款					
—抵押贷款	415,777	640,455	246,177	27,432	1,329,841
—质押贷款	549,926	126,065	45,859	189,000	910,850
	<u>2,847,665</u>	<u>2,250,275</u>	<u>1,225,179</u>	<u>828,203</u>	<u>7,151,322</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款

	2020年6月30日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	13,011,916	3,756,142	3,357,828	20,125,886
本期计提	611,770	1,531,739	1,683,091	3,826,600
本期回拨	-	-	-	-
转至阶段一	126,173	(120,535)	(5,638)	-
转至阶段二	(122,470)	124,905	(2,435)	-
转至阶段三	(38,238)	(505,972)	544,210	-
核销及转出	-	-	(2,040,691)	(2,040,691)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	616,249	616,249
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(33,315)	(33,315)
汇率变动及其他	35,898	1,096	(72)	36,922
期末余额	13,625,049	4,787,375	4,119,227	22,531,651



十七、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）

a. 以摊余成本计量的贷款和垫款（续）

	2019年12月31日			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失 阶段一	预期信用损失 阶段二	阶段三	
年初余额	9,086,402	5,039,617	2,305,613	16,431,632
本年计提	3,976,556	(888,946)	4,912,916	8,000,526
本年回拨	-	-	-	-
转至阶段一	27,799	(21,514)	(6,285)	-
转至阶段二	(40,594)	45,201	(4,607)	-
转至阶段三	(47,910)	(418,365)	466,275	-
核销及转出	-	-	(5,125,970)	(5,125,970)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	851,545	851,545
已减值贷款和垫款利息冲 转	-	-	(40,610)	(40,610)
汇率变动及其他	9,663	149	(1,049)	8,763
年末余额	13,011,916	3,756,142	3,357,828	20,125,886

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动（续）

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

	2020年6月30日			
	12个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	133,110	7,199	220,899	361,208
本期计提	48,105	25,756	40,406	114,267
本期回拨	131	(131)	-	-
转至阶段一	(754)	754	-	-
转至阶段二	(5)	(68)	73	-
转至阶段三	-	-	-	-
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(243)	(243)
期末余额	<u>180,587</u>	<u>33,510</u>	<u>261,135</u>	<u>475,232</u>
	2019年12月31日			
	12个月预期	整个存续期		合计
	信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	93,272	383	157,500	251,155
本年计提	40,010	6,752	63,428	110,190
本年回拨	-	-	-	-
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(64)	64	-	-
转至阶段三	(108)	-	108	-
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(137)	(137)
年末余额	<u>133,110</u>	<u>7,199</u>	<u>220,899</u>	<u>361,208</u>

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	16,256,902	13,615,391
其中：公司贷款和垫款	10,264,788	8,458,231
个人贷款	5,450,022	4,578,816
票据贴现	376,053	304,692
贸易融资	166,039	273,652
存放同业款项	61,183	351,223
存放中央银行	653,972	677,889
拆出资金	78,718	207,567
买入返售金融资产	432,668	250,393
债券投资	4,854,536	4,383,535
理财产品和信托及 资管计划受益权	6,134,290	8,088,079
小计	28,472,269	27,574,077
其中：已减值金融资产利息收入	33,558	34,340
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(261,511)	(474,134)
向中央银行借款	(1,718,581)	(916,603)
拆入资金	(191,738)	(423,080)
吸收存款	(11,286,992)	(10,342,411)
卖出回购金融资产款	(147,809)	(269,278)
应付债券	(3,491,899)	(4,157,953)
其他	(1,625)	(4,704)
小计	(17,100,155)	(16,588,163)
利息净收入	11,372,114	10,985,914

## 十七、公司财务报表主要项目注释（续）

### 4、 经营性活动现金流量

	2020年1-6月	2019年1-6月
净利润	7,128,970	6,847,441
加：信用减值损失	4,282,549	3,758,885
固定资产及投资性房地产折旧	264,980	266,987
无形资产摊销	60,475	50,394
长期待摊费用摊销	32,639	30,161
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	148	(10,126)
公允价值变动(收益)/损失	(67,879)	208,483
汇兑收益	88,534	(395,529)
投资收益	(1,980,531)	(3,425,454)
发行债券利息支出	3,491,899	4,157,953
递延所得税资产的增加	(516,229)	(361,281)
经营性应收项目的增加	(100,753,068)	(79,893,157)
经营性应付项目的增加	111,249,465	77,023,128
经营活动产生的现金流量净额	<u>23,281,952</u>	<u>8,257,885</u>

## 十八、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。

## 十九、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2020年8月28日批准报出。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2020年1-6月	2019年1-6月
净利润	7,276,432	6,939,187
加/(减)：非经常性损益项目		
—营业外收入	(14,019)	(7,490)
—营业外支出	29,925	30,355
—其他收益	(128,073)	(39,810)
—资产处置收益	119	(10,126)
非经常性损益的所得税影响额	28,012	6,768
扣除非经常性损益后的净利润	7,192,396	6,918,884
其中：归属于母公司股东	7,151,556	6,864,594
归属于少数股东	40,840	54,290

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

2、 净资产收益率和每股收益

2020年1-6月	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	8.56%	0.80	0.80
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	8.48%	0.80	0.80
2019年1-6月	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	9.61%	0.81	0.81
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	9.59%	0.81	0.81