

南京银行股份有限公司 2019 年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

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

1.3 公司第八届董事会第二十四次会议于 2020 年 4 月 29 日审议通过了本报告；本次会议应到董事 10 人，实到董事 10 人。

1.4 公司 2019 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司董事长胡升荣、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 公司第八届董事会第二十四次会议审议通过报告期利润分配预案为：以普通股总股本 10,007,016,973 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.92 元人民币（含税），共计派发现金股利 39.23 亿元。

以上预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

二、公司基本情况简介和主要财务指标

2.1 公司基本信息

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

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江志纯	姚晓英
联系地址	江苏省南京市中山路 288 号南京银行董事会办公室	

电话	025—86775067
传 真	025—86775054
电子信箱	boardoffice@njcb.com.cn

2.2 主要会计数据和财务指标

2.2.1 报告期经营业绩

主要财务数据和指标

单位：人民币千元

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

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

2.2.2 可比期间主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2019 年	2018 年	本年比上年增 减 (%)	2017 年
经营业绩				
营业收入	32,442,262	27,405,558	18.38	24,838,737
营业利润	14,938,390	12,711,546	17.52	11,898,129
利润总额	14,893,041	12,672,599	17.52	11,884,461
归属于上市公司股东净利润	12,453,477	11,072,911	12.47	9,668,173
归属于上市公司股东的扣除	12,397,508	11,053,008	12.16	9,667,327

非经常性损益后的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	28,154,431	41,660,138	-32.42	385,625
每股计				
基本每股收益（元/股）	1.42	1.26	12.70	1.09
稀释每股收益（元/股）	1.42	1.26	12.70	1.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.41	1.25	12.80	1.09
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	3.32	4.91	-32.38	0.05
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	10.24	9.17	11.67	7.94
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	9.08	8.01	13.36	6.77
规模指标				
总资产	1,343,435,371	1,243,269,020	8.06	1,141,162,795
总负债	1,255,507,175	1,164,502,961	7.81	1,072,952,203
总股本	8,482,208	8,482,208	-	8,482,208
归属于上市公司股东的所有者权益	86,880,541	77,807,677	11.66	67,340,478
存款总额	849,915,979	770,555,838	10.30	722,622,979
贷款总额	568,864,257	480,339,718	18.43	388,951,934
同业拆入	14,206,311	23,717,226	-40.10	14,257,491
贷款损失准备	21,229,873	19,765,085	7.41	15,471,968

注：1、2019年6月12日，公司2018年度股东大会审议通过《南京银行股份有限公司2018年度利润分配预案》，以2018年12月31日普通股总股本8,482,207,924股为基数，每股派发现金红利0.392元人民币（含税），共计派发现金红利3,325,025,506.208元人民币，已于2019年7月31日完成现金红利派发。每股收益和净资产收益率按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

2、2019年9月、2019年12月公司分别对南银优2、南银优1两期优先股发放股息人民币1.95亿元、2.2442亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司按照扣除两期优先股股息发放的金额进行计算。

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

4、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，已到期可收取或应支付但尚未收到或尚未支付的利息列示于“其他资产”或“其他负债”。本公司已按上述要求调整财务报告，以前年度可比数无需调整。本表中，存款总额和贷款总额不包括应计利息。

2.2.3 可比期间财务比率分析

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

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

2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

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

6、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

2.2.4 2019 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	8,691,379	7,948,085	7,813,393	7,989,405
归属于上市公司股东的净利润	3,320,360	3,558,452	3,010,128	2,564,537
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,325,206	3,539,388	2,995,862	2,537,052
经营活动产生的现金流量净额	8,804,226	745,476	-25,065,925	43,670,654

三、经营层情况讨论与分析

3.1 报告期公司经营情况综述

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

（一）两大战略持续加快实施

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

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

（二）公司业务实现良好发展

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

（三）金融市场板块稳健运行

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

（四）风险合规管控不断增强

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

（五）管理支撑能力持续提升

资产负债管理突出灵活主动的策略，科学灵活实施价格管理，稳步推动LPR改革政策落地；持续加强流动性风险监测，有效应对市场各类突发事件，流动性保持总体安全。财务管理全面实施新金融工具准则，完成集团财务管理平台建设；深入开展“厉行节约、勤俭办行”活动，财务资源使用效率得到提升。信息科技深入挖掘新兴技术应用场景，持续推动各板块重要系统建设，强化信息安全管理，扎实开展“护网行动”，有效防范信息科技风险。数字化转型加快推进，持续构建数据治理体系，上线新版鑫航标大数据平台，围

绕智能银行服务框架，加强人工智能应用探索，数字员工“楠楠”和“晶晶”正式上岗。运营管理加快转型步伐，协同推动重点项目群建设，完成网点转型试点方案设计，并首次在南京分行鸿信大厦支行试点落地。人力资源加强干部选拔培养和管理，标准岗位体系、专业序列和新的薪酬体系落地实施，员工终身健康保障项目顺利完成，职业化教育加大力度，新培训基地全面投入使用。

（六）党建工作扎实有效开展

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

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

3.2 报告期内主要经营情况分析

3.2.1 主营业务分析

利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：人民币千元

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

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

营业收入按业务种类分布情况

单位：人民币千元

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

营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

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

注：营业收入按地区分布情况包含归属于该地区的子公司的营业收入。

3.2.2 财务状况和经营成果分析

主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

主要财务指标	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
--------	------	----------	------

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

比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业款项	23,550,788	-36.09	存放同业款项减少
拆出资金	799,809	-88.44	拆放境内其他银行款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将为交易目的持有的金融资产，在“金融投资-交易性金融资产”列示
买入返售金融资产	27,198,125	125.71	买入返售金融资产增加
应收利息	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未收到的利息在“其他资产”列示
交易性金融资产	154,227,802	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
债权投资	347,536,948	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
其他债权投资	115,620,349	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
其他权益工具投资	1,336,026	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目

可供出售金融资产	-	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
持有至到期投资	-	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
应收款项类投资	-	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，删除该项目
向中央银行借款	93,065,680	50.00	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	23,748,875	-38.50	同业及其他金融机构存放款项减少
拆入资金	14,206,311	-40.10	拆入资金减少
交易性金融负债	1,555,390	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将资产负债表日企业承担的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，在“交易性金融负债”列示
卖出回购金融资产款	28,502,066	41.24	卖出回购债券增加
应交税费	2,728,742	104.06	应交税费增加
应付利息	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未支付的利息在“其他负债”列示。
预计负债	1,844,210	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式的要求，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）相关规定对贷款承诺、财务担保合同等项目计提的损失准备，应当在“预计负债”项目中填列
其他负债	11,193,298	37.44	应付产品投资者款项增加
其他综合收益	423,914	2,280.07	其他债权投资公允价值变动的的影响
投资收益	5,761,303	181.60	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动收益	931,591	-61.21	衍生金融工具公允价值收益减少
其他业务收入	179,731	33.92	其他业务收入增加
其他收益	130,892	62.91	其他收益增加
其他业务成本	135,611	32.53	其他经营支出增加
所得税费用	2,326,540	56.68	所得税费用增加

其他债权投资公允价值变动	303,100	-	根据新金融工具会计准则以及财政部新修订的金融企业财务报表格式，增加该项目
--------------	---------	---	--------------------------------------

可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

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

3.2.3 资产情况分析

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

按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

类别	2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款金额	占比(%)	贷款金额	占比(%)
公司贷款	397,240,448	69.83	350,966,298	73.07
个人贷款	171,623,809	30.17	129,373,420	26.93
合计	568,864,257	100.00	480,339,718	100.00

贷款投放前十位的行业及相应比例情况

单位：人民币千元

行业	2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款金额	比例(%)	贷款金额	比例(%)
租赁和商务服务业	123,515,390	21.71	91,112,494	19.01
批发和零售业	69,002,971	12.13	66,602,153	13.90
制造业	52,998,775	9.32	53,994,959	11.21
水利、环境和公共设施管理业	27,717,465	4.87	24,387,676	5.09

建筑业	19,214,632	3.38	15,120,795	3.15
房地产业	17,934,244	3.15	17,710,131	3.70
农、林、牧、渔业	9,985,962	1.76	9,452,275	1.97
信息传输、软件和信息技术服务业	9,059,696	1.59	7,318,492	1.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,882,396	1.39	5,362,986	1.12
交通运输、仓储和邮政业	5,403,643	0.95	4,538,611	0.94
合计	342,715,174	60.25	295,600,572	61.62

贷款主要地区分布情况

单位：人民币千元

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

担保方式分布情况

单位：人民币千元

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

前十名客户贷款

报告期末，公司前十大客户贷款余额为 202.36 亿元，占期末贷款总额的 3.56%，占期末资本净额的 17.91%。

单位：人民币千元

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

个人贷款结构

单位：人民币千元

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

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

贷款迁徙率

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

买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

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

投资情况

单位：人民币千元

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

主要联营企业情况

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

3.2.4 负债情况分析

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

客户存款构成

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期对公存款	218,787,337	25.74	205,740,078	26.70
活期储蓄存款	35,368,781	4.16	34,145,640	4.43
定期对公存款	429,440,058	50.53	385,426,314	50.02
定期储蓄存款	128,252,768	15.09	107,280,191	13.92
保证金存款	36,345,970	4.28	37,417,183	4.86
其他存款	1,721,065	0.20	546,432	0.07
合计	849,915,979	100.00	770,555,838	100.00

同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内银行存放款项	7,480,751	31.54	12,296,755	31.84
境内其他金融机构存放款项	16,239,725	68.46	26,320,004	68.16
合计	23,720,476	100.00	38,616,759	100.00

卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

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

3.2.5 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
营业收入	32,442,262	27,405,558
其中：利息净收入	21,380,053	21,566,727
非利息净收入	11,062,209	5,838,831
税金及附加	351,995	271,503
业务及管理费	8,887,355	7,841,273

信用减值损失	8,091,686	-
其他资产减值损失	37,225	-
资产减值损失	-	6,478,914
其他业务成本	135,611	102,322
营业外收支净额	-45,349	-38,947
税前利润	14,893,041	12,672,599
所得税	2,326,540	1,484,879
净利润	12,566,501	11,187,720
少数股东损益	113,024	114,809
归属于母公司股东的净利润	12,453,477	11,072,911

利息收入

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

单位：人民币千元

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

利息支出

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

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
同业及其他金融机构存放款项	685,489	2.02	1,677,768	5.25
向中央银行借款	2,242,871	6.62	1,293,604	4.05
拆入资金	686,154	2.03	852,229	2.67
吸收存款	21,623,526	63.87	17,856,806	55.92
卖出回购金融资产款	571,883	1.69	664,504	2.08

应付债券	8,035,825	23.74	9,560,036	29.94
其他	9,967	0.03	28,937	0.09
合计	33,855,715	100.00	31,933,884	100.00

非利息净收入

单位：人民币千元

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

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币千元

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

(2) 投资收益

单位：人民币千元

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

合计	5,761,303	100.00	2,045,898	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币千元

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

业务及管理费

单位：人民币千元

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

信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2019 年度		2018 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以摊余成本计量的贷款和垫款	7,928,130	97.98	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	114,021	1.41	-	-
债权投资	865,983	10.70	-	-
其他债权投资	-210,078	-2.60	-	-
预计负债	-628,748	-7.77	-	-
拆出资金	-2,947	-0.04	-	-
买入返售金融资产	8,338	0.10	-	-
存放同业	1,648	0.02	-	-
其他应收款	15,339	0.19	-	-

合计	8,091,686	100.00	-	-
----	-----------	--------	---	---

所得税费用

单位：人民币千元

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

股东权益变动分析

单位：人民币千元

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

3.2.6 投资状况分析

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

4、银行业务信息与数据

4.1 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2019 年末	2018 年末	2017 年末
资产总额	1,343,435,371	1,243,269,020	1,141,162,795
资产结构			

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

4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

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

4.3 杠杆率

单位：人民币千元

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

4.4 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	159,114,445	158,161,474
现金净流出量	141,568,793	141,614,539
流动性覆盖率(%)	112.39	111.68

4.5 报告期末前三年补充财务指标

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

最大十家客户贷款比例	17.91	18.96	20.01	18.71	17.40	14.49
------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

注：1、净利差=生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

2、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额；

3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入；

4、资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

4.6 报告期末贷款资产质量情况

4.6.1 五级分类贷款情况

单位：人民币千元

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

注：根据中国银保监会监管口径计算。

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

项目	不良率 (%)
居民服务、修理和其他服务业	7.29
制造业	2.59
批发和零售业	2.44
科学研究和技术服务业	0.90
房地产业	0.82
个人	0.74
交通运输、仓储和邮政业	0.74
建筑业	0.55
信息传输、软件和信息技术服务业	0.50

教育	0.34
租赁和商务服务业	0.30
卫生和社会工作	0.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.19
农、林、牧、渔业	0.06
合计	0.97

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

截至 2019 年末，母公司不良贷款率为 0.97%，与年初持平，资产质量整体保持稳定。公司为处置化解不良贷款，主要采取以下措施：

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

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

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

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

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

4.6.2 重组贷款和逾期贷款情况

单位：人民币千元

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

4.6.3 房地产贷款资产质量情况

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

4.6.4 政府融资平台贷款情况

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

4.7 报告期末，公司及分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	总行	南京市中山路 288 号	1	2228	444,295,194
2	南京分行	南京市玄武区中山路 288 号	70	2641	236,178,335
3	泰州分行	江苏省泰州市海陵区五一路 80 号	8	294	40,878,708
4	上海分行	上海市中山北路 933 号	17	785	97,936,141
5	无锡分行	无锡市滨湖区太湖新城金融三街嘉业财富中心 9、1-113、1-115、1-117	11	471	61,544,404
6	北京分行	北京市海淀区阜成路 101 号	16	673	68,601,745
7	南通分行	南通市工农路 33 号	11	460	67,575,246
8	杭州分行	杭州市下城区凤起路 432 号金都杰地大厦	11	544	43,291,672
9	扬州分行	扬州市江阳中路 433 号金天城大厦	8	348	38,323,909
10	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 188 号建屋大厦	8	518	63,011,179
11	常州分行	常州市常武北路 274 号	6	334	32,608,645
12	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号盐城金融城 3-1 号	8	289	22,854,528
13	镇江分行	镇江市京口区长江路 33 号	3	221	22,181,412
14	宿迁分行	宿迁市洪泽湖路 151 号	4	185	13,417,799
15	连云港分行	连云港市海州区通灌南路 104 号	3	173	13,174,663
16	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道海都路 8 号阳光青城 08 幢	9	355	33,185,394
17	徐州分行	徐州市云龙区解放路 246 号	3	225	12,493,087
18	淮安分行	淮安市深圳路 12 号	3	195	8,266,011
-	合计	-	200	10,939	1,319,818,072

注：1、总行包括各直属经营机构；

2、分支机构不含子公司。

4.8 贷款损失准备计提和核销情况

单位：人民币千元

计提方法	预期信用损失法
年初余额	17,499,639
本年计提/（回拨）	8,042,151
核销及转出	-5,146,629
收回原转销贷款和垫款导致的转回	853,081

已减值贷款和垫款利息冲转	-41,048
汇率变动及其他	22,679
年末余额	21,229,873

4.9 应收利息及其他应收款情况

单位：人民币千元

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

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

4.10 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，公司致力于持续提升集团客户授信业务风险管理水平。一是加强集团客户授信管理。不断优化集团客户管理工具功能，确保集团家谱完整性。严格按照集团授信相关要求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。严格遵守公司年度限额方案，进一步细化大额授信监测管理，同时，推动《商业银行大额风险暴露管理办法》各项要求的有效落实，提升集中度管理水平，科学降低集团客户授信集中度；四是依托金融科技，深挖客户关联关系。公司充分运用科技金融赋能效应，开发新一代公司客户营销管理平台，整合并利用内外部大数据，深挖客户关联关系，为贷前调查、贷中审查、贷后监测及内控合规检查等提供风险防控方面的技术支撑。

4.11 抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	697,800	57,782	556,993	20,557
其他	9,082	7,213	37,338	7,213

合计	706,882	64,995	594,331	27,770
----	---------	--------	---------	--------

4.12 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币千元

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

注：1、已发行债券含发行的同业存单；

2、债券投资含应收投资款项、同业存单投资。

4.13 报告期末所持债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政府债券	161,437,751

金融债券	90,276,763
企业债券	48,449,843

报告期所持面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币千元

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

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

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

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

同业存单：报告期内，公司同业存单发行规模共计 1,657.4 亿元，较 2018 年减少 830.80 亿元。截至报告期末，同业存单发行余额为 1,362.89 亿元。

资产托管业务：截至报告期末，公司资产托管业务时点规模约 1.77 万亿。

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

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

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

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

4.15 公司全面风险管理体系与组织架构

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

五、重要事项

5.1 2019 年度利润分配预案

根据中国证监会《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的相关规定，公司需要明确现金分红政策，利润分配政策应保持连续性和稳定性，在盈利年度应当分配现金股利。本公司在确保资本充足率满足监管法规的前提下，每一年实现的盈利在依法弥

补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可向股东分配现金股利。在上述条件下，本公司拟分配方案如下：

母公司 2019 年度实现净利润为 123.37 亿元，按当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积 12.34 亿元，按照财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》提取一般风险准备 8.71 亿元，向境内优先股股东派发股息折合人民币 4.19 亿元（境内优先股股息已于 2019 年底完成支付），本年可供股东分配的利润为 98.13 亿元。加上账面未分配利润后，本次实际可供分配的利润为 327.60 亿元。

2019 年度公司合并报表口径归属于上市公司股东的净利润为 124.53 亿元，拟分红方案如下：

以普通股总股本 10,007,016,973 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.92 元人民币（含税），共计派发现金股利 39.23 亿元。

上述分配方案合计分配利润 39.23 亿元，占归属于母公司股东的净利润的 31.50%，占归属于母公司普通股股东的净利润的 32.60%。分配完成后，结余未分配利润 288.37 亿元，结转以后年度分配。

近三年利润分配及资本公积转增股本情况如下：

单位：人民币千元

分红年度	每10股转增数（股）	每10股派息数（元）（含税）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率（%）
2019年	-	3.92	3,922,750	12,453,477	31.50
2018年	-	3.92	3,325,026	11,072,911	30.03
2017年	-	3.45	2,926,362	9,668,173	30.27

5.2 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 659 笔，涉及金额人民币 23.25 亿元。公司作为被告（或第三人）被诉尚未判决的诉讼案件有 19 笔，涉及金额人民币 3.16 亿元。

六、普通股股份变动及股东情况

6.1 股东情况

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

6.2 股东数量

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

6.3 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（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	0	1,261,487,472	14.87	0	无	0	境外法人
南京紫金投资集团有限责任公司	34,547,169	1,087,152,962	12.82	0	无	0	国有法人
南京高科股份有限公司	48,633,679	848,220,778	10.00	0	无	0	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	173,653,817	341,110,264	4.02	0	无	0	其他
中国证券金融股份有限公司	0	254,338,483	3.00	0	无	0	国有法人
中央汇金资产管理有限责任公司	0	109,638,648	1.29	0	无	0	国有法人
南京市国有资产管理控股(集团)有限责任公司	0	107,438,552	1.27	0	冻结	107,438,550	国有法人
全国社保基金一零一组合	7,108,500	90,907,314	1.07	0	无	0	国有法人

南京金陵制药（集团）有限公司	0	85,176,000	1.00	0	冻结	9,364,405	国有法人
江苏省国信集团有限公司	0	80,385,200	0.95	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
法国巴黎银行	1,261,487,472	人民币普通股	1,261,487,472				
南京紫金投资集团有限责任公司	1,087,152,962	人民币普通股	1,087,152,962				
南京高科股份有限公司	848,220,778	人民币普通股	848,220,778				
香港中央结算有限公司	341,110,264	人民币普通股	341,110,264				
中国证券金融股份有限公司	254,338,483	人民币普通股	254,338,483				
中央汇金资产管理有限责任公司	109,638,648	人民币普通股	109,638,648				
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	107,438,552	人民币普通股	107,438,552				
全国社保基金一零一组合	90,907,314	人民币普通股	90,907,314				
南京金陵制药（集团）有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000				
江苏省国信集团有限公司	80,385,200	人民币普通股	80,385,200				
上述股东关联关系或一致行动的说明	南京紫金投资集团有限责任公司、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司于 2019 年 8 月 30 日签署《一致行动协议》。报告期末，三者合计持有公司股份 2,042,812,292 股，占公司总股本 24.08%。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：1、报告期末，南京高科股份有限公司持公司股份比例 9.9999983%，上表中四舍五入为 10.00%。

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

七、优先股相关情况

7.1 优先股股东总数

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

7.2 截止报告期末前十名优先股股东情况表

南银优 1

单位：股

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

					份 状 态	量	质
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	10,000,000	20.41	境内优先股	无	0	其他
交银国际信托有限公司—金盛添利 1 号单一资金信托	-	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
中粮信托有限责任公司—中粮信托·投资 1 号资金信托计划	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他
华安未来资产—海通证券—上海海通证券资产管理有限公司	-	5,000,000	10.21	境内优先股	无	0	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤银 1 号证券投资单一资金信托计划	-	4,700,000	9.59	境内优先股	无	0	其他
浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
华泰资管—兴业银行—增益一号投资产品	3,000,000	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之乐赢系列	-	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他

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—交通银行股份有限公司	-	5,200,000	10.40	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信	-	5,000,000	10.00	境内	无	0	其他

理财之乐赢系列				优先股			
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	3,100,000	6.20	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司—中信理财之共赢系列	-	2,700,000	5.40	境内优先股	无	0	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
华泰资管—兴业银行—增益一号投资产品	2,600,000	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
广发证券资管—工商银行—广发证券稳利 3 号集合资产管理计划	-	1,600,000	3.20	境内优先股	无	0	其他

注：公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

八、财务报告

8.1 报告期内，公司未发生重大会计差错及更正的情形。

8.2 与最近一期年度报告相比，公司未发生合并范围发生变化的情形。

8.3 公司 2019 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

南京银行股份有限公司董事会

2020 年 4 月 29 日