

南京银行股份有限公司

2020 年第三季度报告正文

§ 1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2 本公司第九届董事会第二次会议于 2020 年 10 月 28 日审议通过了公司《2020 年第三季度报告》。本次董事会会议应到董事 11 人，实到董事 10 人，其中有表决权的 8 名董事全部出席会议。
- 1.3 本公司第三季度财务会计报告未经审计。
- 1.4 本公司董事长胡升荣、行长及财务负责人林静然、财务机构负责人朱晓洁保证第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
总资产	1,495,103,235	1,343,435,371	11.29
归属于母公司股东的权益	103,678,897	86,880,541	19.34
归属于母公司股东的每股净资产 (元/股)	10.36	10.24	1.17
归属于母公司普通股股东的每股 净资产(元/股)	9.37	9.08	3.19
普通股总股本	10,007,017	8,482,208	17.98
	年初至报告期期末 (1-9 月)	上年初至报告期期末 (1-9 月)	本报告期比上 年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	4,703,076	-15,516,223	-
每股经营活动产生的现金流量净 额(元/股)	0.47	-1.83	-
	年初至报告期期末 (1-9 月)	上年初至报告期期末 (1-9 月)	本报告期比上 年同期增减(%)
营业收入	25,045,177	24,452,857	2.42
归属于母公司股东的净利润	10,087,879	9,888,940	2.01

归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,029,085	9,860,456	1.71
基本每股收益(元/股)	1.06	1.17	-9.4
稀释每股收益(元)	1.06	1.17	-9.4
扣除非经常性损益后基本每股收益(元/股)	1.05	1.16	-9.48
加权平均净资产收益率(%)	11.47	13.42	下降 1.95 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	11.41	13.38	下降 1.97 个百分点

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。

2.2 扣除非经常性损益项目和金额

单位：千元人民币

项目	本期金额 (7-9 月)	年初至报告期末金额 (1-9 月)
其他营业外收入和支出	44,860	60,766
资产处置收益	-5	114
其他收益	-36,527	-164,600
少数股东权益影响额	4,581	18,996
所得税影响额	-2,082	25,930
合计	10,827	-58,794

2.3 截至报告期末的普通股股东总数、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

股东总数（户）				134,442		
前十名股东持股情况						
股东名称 （全称）	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	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	1,193,204,777	11.92	0	无	0	国有法人

江苏交通控股有限公司	999,874,667	9.99	999,874,667	无	0	国有法人
南京高科股份有限公司	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	3.93	393,700,787	无	0	国有法人
幸福人寿保险股份有限公司一自有	355,955,111	3.56	0	无	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	254,338,483	2.54	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	174,204,923	1.74	0	无	0	其他
中央汇金资产管理有限责任公司	109,638,648	1.10	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	107,438,552	1.07	0	冻结	107,438,550	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		1,193,204,777	人民币普通股		1,193,204,777	
南京高科股份有限公司		907,894,678	人民币普通股		907,894,678	
幸福人寿保险股份有限公司一自有		355,955,111	人民币普通股		355,955,111	
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		174,204,923	人民币普通股		174,204,923	
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	
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、南京市国有资产管理控股（集团）有限责任公司合计持有公司股份 2,272,140,027 股，占公司总股本 22.705%。				
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明		无				

注：公司股东总数为合并普通账户和融资融券信用账户数。

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

南银优 1

单位：股

优先股股东总数（户）			10			
前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	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	
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	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

优先股股东总数（户）				18		
前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	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	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	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。

§ 3 经营情况分析

2020 年 1-9 月，公司以新五年战略规划为引领，保持战略定力，加快转型提质，强化管理支撑，加强风险防控，推动各项工作扎实推进，经营业绩保持稳定。

（一）服务实体经济，资产规模稳健增长。截至报告期末，公司资产总额 14,951.03 亿元，较年初增加 1,516.68 亿元，增幅 11.29%；贷款总额 6,744.70 亿元，较年初增加 1,056.06 亿元，增幅 18.56%；存款总额 9,166.00 亿元，较年初增加 666.84 亿元，增幅 7.85%。公司聚焦区域先进制造业、战略性新兴产业，推出“鑫制造”专项方案，主动融入各级政府重大发展战略，持续加大对实体经济的支持力度。

（二）保持战略定力，经营绩效总体稳健。前三季度实现利润总额 122.73 亿元，同

比增加 3.12 亿元，增幅 2.61%；实现归属于母公司股东的净利润 100.88 亿元，同比增加 1.99 亿元，增幅 2.01%；基本每股收益 1.06 元。

（三）强化风险管控，监管指标保持稳定。截止报告期末，资本充足率 14.71%，成本收入比 26.31%，本公司进一步加大了不良贷款处置力度，资产质量水平总体稳定，拨备覆盖率 379.93%，不良贷款率 0.90%。

§4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标变动超过 30%的情况及原因

单位：千元人民币

主要会计项目	报告期末	较上年末相比增减幅度（%）	原因说明
存放同业款项	15,310,853	-34.99	存放同业款项规模减少
拆出资金	10,329,747	1191.53	拆放同业款项规模增加
衍生金融资产	10,191,431	40.06	衍生交易规模和公允价值估值变化
其他资产	4,271,542	43.15	其他应收款增加
同业及其他金融机构存放款项	69,233,254	191.52	同业及其他金融机构存放款项规模增加
交易性金融负债	3,617,799	132.60	与贵金属相关的金融负债规模增加
衍生金融负债	10,000,307	37.11	衍生交易规模和公允价值估值变化
资本公积	23,287,344	75.86	非公开发行股本溢价
其他综合收益	-317,800	-174.97	其他债权投资公允价值变动的影响
公允价值变动收益	-502,105	-281.75	交易性金融资产及衍生业务公允价值收益减少
其他收益	164,600	100.89	其他收益增加

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

1、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），公司全资子公司南银理财有限责任公司获准开业；南银理财有限责任公司已于 2020 年 8 月 27 日正式开业运营。以上内容详见公司提交上海证券交易所的公告（<http://www.sse.com.cn>）。

2、根据中国银保监会镇江监管分局（镇银保监复〔2020〕167号）《中国银保监会镇江监管分局关于南京银行股份有限公司句容支行开业的批复》，句容支行于2020年9月28日开业。

3、根据中国银保监会北京监管局（京银保监复〔2020〕621号）《北京银保监局关于南京银行股份有限公司北京万寿路支行终止营业的批复》，北京万寿路支行于2020年9月18日终止营业。

4、报告期内，昆山鹿城村镇银行股份有限公司完成股票定向发行并获得监管的相关批复，实际发行18,550,000股，注册资本由36,976.68万元变更为38,831.68万元，目前尚未完成《公司章程》修改、工商变更事项。公司持股比例由47.5%降至45.25%。

4.3 公司以及公司实际控制人、股东、关联方报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

报告期内公司以及公司实际控制人、股东、关联方无超期未履行完毕的承诺事项。

§5 银行业务数据

5.1 公司补充会计数据

单位：千元人民币

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产总额	1,495,103,235	1,343,435,371	1,243,269,020
负债总额	1,390,265,247	1,255,507,175	1,164,502,961
存款总额	916,600,352	849,915,979	770,555,838
活期存款	258,263,275	261,059,731	244,065,196
其中：公司存款	216,398,424	225,690,950	209,919,556
个人存款	41,864,851	35,368,781	34,145,640
定期存款	658,337,077	588,856,248	526,490,642
其中：公司存款	508,644,628	460,603,480	419,210,451
个人存款	149,692,449	128,252,768	107,280,191
贷款总额	674,469,914	568,864,257	480,339,718
其中：对公贷款	427,775,274	374,847,980	337,729,577
个人贷款	198,766,080	171,623,809	129,373,420
贴现	47,928,560	22,392,468	13,236,721
同业拆入	14,793,547	14,206,311	23,717,226
贷款损失准备	23,131,270	21,229,873	19,765,085

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

5.2 资本构成及变化情况

单位：千元人民币

项目	并表	非并表
1、总资本净额	139,993,035	134,499,188
1.1 核心一级资本	94,189,608	92,749,595
1.2 核心一级资本扣减项	404,067	3,937,763
1.3 核心一级资本净额	93,785,541	88,811,832
1.4 其他一级资本	9,897,968	9,849,813
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	103,683,509	98,661,645
1.7 二级资本	36,309,526	35,837,543
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	875,870,338	845,441,001
3、市场风险加权资产	23,025,444	22,857,214
4、操作风险加权资产	52,538,578	51,096,220
5、风险加权资产合计	951,434,360	919,394,435
6、核心一级资本充足率（%）	9.86	9.66
7、一级资本充足率（%）	10.90	10.73
8、资本充足率（%）	14.71	14.63

注：根据中国银监会《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）。

5.3 公司补充财务指标

主要指标（%）	2020 年 9 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	0.95	0.96	0.96	0.95	0.93	0.91
资本利润率	15.29	15.91	16.53	16.75	16.96	16.95
净利差	1.96	-	1.98	-	1.85	-
净息差	1.83	-	1.85	-	1.89	-
资本充足率	14.71	-	13.03	-	12.99	-
一级资本充足率	10.90	-	10.01	-	9.74	-
核心一级资本充足率	9.86	-	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	379.93	398.83	417.73	440.21	462.68	462.61
拨贷比	3.43	3.58	3.73	3.92	4.11	4.05
成本收入比	26.31	26.85	27.39	28.00	28.61	28.91
存贷款比例	人民币	75.38	72.06	68.73	65.41	62.09
	外币	34.97	33.48	31.99	50.41	68.83

	折人民币	73.63	70.28	66.93	64.64	62.34	58.09
流动性比例	人民币	50.70	—	58.68	—	51.62	—
	外币	101.89	—	176.77	—	60.68	—
	折人民币	51.05	—	59.94	—	51.68	—
拆借资金比例	拆入人民币	1.61	1.64	1.67	2.38	3.08	2.53
	拆出人民币	1.13	0.61	0.09	0.50	0.90	0.78
利息回收率		95.32	96.29	97.26	97.38	97.50	97.85
单一最大客户贷款比例		2.61	2.79	2.96	3.54	4.11	3.90
最大十家客户贷款比例		17.15	17.53	17.91	18.96	20.01	18.71

5.4 五级分类情况

单位：千元人民币

五级分类	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	661,207,274	97.92	557,295,652	97.90	103,911,622	0.02
关注类	7,983,796	1.18	6,893,088	1.21	1,090,708	-0.03
次级类	4,094,951	0.60	2,942,971	0.52	1,151,980	0.08
可疑类	790,822	0.12	919,084	0.16	-128,262	-0.04
损失类	1,202,493	0.18	1,220,167	0.21	-17,674	-0.03
总额	675,279,336	100.00	569,270,962	100.00	106,008,374	0.00

注：根据中国银保监会监管口径计算。

5.5 杠杆率

单位：千元人民币

项目	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	6.11	6.08	5.43	5.64
一级资本净额	103,683,509	101,475,219	90,958,959	86,806,760
调整后的表内外资产余额	1,696,757,240	1,669,240,635	1,675,653,918	1,537,860,584

5.6 流动性覆盖率

单位：千元人民币

项目	并表	非并表
合格优质流动性资产	212,832,138.86	211,474,610.70
现金净流出量	190,572,034.90	191,075,594.50
流动性覆盖率（%）	111.68	110.68

南京银行股份有限公司董事会

法定代表人：胡升荣

2020 年 10 月 28 日