



南京银行股份有限公司
BANK OF NANJING CO., Ltd

公开发行 A 股可转换公司债券预案

（股票代码：601009）

二〇二〇年十月

发行人声明

公司及董事会全体成员保证本预案内容真实、准确、完整，并确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本次公开发行 A 股可转换公司债券完成后，公司经营与收益的变化，由公司自行负责；因本次公开发行 A 股可转换公司债券引致的投资风险，由投资者自行负责。

本预案是公司董事会对本次公开发行 A 股可转换公司债券的说明，任何与之相悖的声明均属不实陈述。

投资者如有任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

本预案所述事项并不代表审批机关对于本次公开发行 A 股可转换公司债券相关事项的实质性判断、确认、批准或核准，本预案所述本次公开发行 A 股可转换公司债券相关事项的生效和完成尚待取得有关审批机关的批准或核准。

南京银行股份有限公司

公开发行 A 股可转换公司债券预案

重要内容提示

● 本次公开发行证券名称及方式：公开发行总额不超过人民币 200 亿元（含 200 亿元）A 股可转换公司债券。具体发行规模由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在上述额度内确定。

● 关联方是否参与本次公开发行：本次公开发行 A 股可转换公司债券给予公司原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转换公司债券的募集说明书中予以披露。

一、本次发行符合有关法律、法规的规定

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等有关法律法规及规范性文件的规定，经南京银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会对公司实际情况与上述法律、法规和规范性文件规定的逐项自查，认为公司各项条件满足现行法律法规和规范性文件中关于公开发行可转换公司债券的有关规定，具备公开发行可转换公司债券（以下简称“可转债”）的条件。

二、本次发行概况

（一）发行证券的种类

本次公开发行的证券类型为可转换为公司 A 股股票可转债，该可转债及未来转换的公司 A 股股票将在上海证券交易所上市。

（二）发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币 200 亿元（含 200 亿元），具体发行规模由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在上述额度范围内确定。

（三）债券票面金额及发行价格

本次发行的可转债每张面值为人民币 100 元，按照面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起 6 年。

（五）债券利率

本次发行可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终利率水平，由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在发行前根据国家政策、市场状况和公司具体情况确定。

（六）付息期限及方式

1、计息年度的利息计算

计息年度的利息（以下简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

2、付息方式

(1) 本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

(2) 付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

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

(4) 可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

(七) 转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

(八) 转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日公司 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。具体初始转股价格由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在发行前根据市场状况确定。

2、转股价格的调整方式

在本次发行之后，当公司因派送股票股利、转增股本、增发新股或

配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使公司股份发生变化及派送现金股利等情况时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转股价格调整公式由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权及相关规定在募集说明书中予以明确。

当公司出现上述股份和/或股东权益变化情况时，公司将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整的公告，并于公告中载明转股价格的调整日、调整办法及暂停转股的期间（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股票登记日之前，则该持有人的转股申请按公司调整后的转股价格执行。

当公司可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使公司股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整的内容及操作办法将依据当时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

（九）转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当公司 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，公司董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议表决。

若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计

算。

上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前三十个交易日、前二十个交易日公司 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司 A 股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

2、修正程序

如公司决定向下修正转股价格，公司将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股的期间（如需）。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

（十）转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中： V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额； P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，公司将按照上海证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第十二条赎回条款的相关内容）。

（十一）转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的公司股票享有与原股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的所有股东均享受当期股利。

（十二）赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，公司将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。具体上浮比率由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权及市场情况等确定。

2、有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果公司 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，公司有权按债券面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t/365;$$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i: 指可转债当年票面利率;

t: 指计息天数, 即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数(算头不算尾)。

(十三) 回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与公司在募集说明书中的承诺相比出现变化, 该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的, 可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向公司回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下, 可转债持有人可以在公司公告后的回售申报期内进行回售, 该次回售申报期内不实施回售的, 自动丧失该回售权。除此之外, 可转债不可由持有人主动回售。

(十四) 发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等(国家法律、法规禁止者除外)。

(十五) 向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原 A 股股东优先配售权。具体优先配售数量由公司董事会或董事会授权人士根据股东大会的授权在发行前根据市场情况确定, 并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。该等优先配售将须遵守《中华人民共和国公司法》或任何其它政府或监管机构的所有适用法律、法规及规则(包括但不限于关联交易相关的规则和要求)方可落实。

(十六) 可转债持有人及可转债持有人会议

1、债券持有人的权利与义务

（1）债券持有人的权利

- ①依照其所持有可转债数额享有约定利息；
- ②根据约定条件将所持有的可转债转为公司普通股股份；
- ③根据约定的条件行使回售权；
- ④依照法律、行政法规及《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- ⑤依照法律、《公司章程》的规定获得有关信息；
- ⑥按约定的期限和方式要求公司偿付可转债本息；
- ⑦法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为公司债权人的其他权利。

（2）债券持有人的义务

- ①遵守公司发行可转债条款的相关规定；
- ②依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；
- ③遵守债券持有人会议形成的有效决议；
- ④除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求公司提前偿付可转债的本金和利息；
- ⑤法律、行政法规及《公司章程》规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2、债券持有人会议

（1）债券持有人会议的召开情况

在本次发行的可转债存续期内，有下列情形之一的，公司董事会应召集债券持有人会议：

- ①拟变更募集说明书的约定;
- ②公司不能按期支付本息;
- ③公司减资、合并、分立、解散或者申请破产;
- ④其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议:

- ①公司董事会;
- ②持有未偿还债券面值总额 10%及 10%以上的持有人书面提议;
- ③中国证监会规定的其他机构或人士。

(2) 债券持有人会议的召集

- ①债券持有人会议由公司董事会负责召集和主持;

②公司董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。公司董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项, 上述事项由公司董事会确定。

(3) 债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外, 债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议, 并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议, 也可以在会议上提出议案供会议讨论决定, 但没有表决权:

- ①债券发行人;
- ②其他重要关联方。

公司董事会应当聘请律师出席债券持有人会议, 对会议的召集、召

开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

（4）债券持有人会议的程序

①首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，然后公布监票人并宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成债券持有人会议决议；

②债券持有人会议由公司董事长主持。在公司董事长未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果公司董事长和董事长授权董事均未能主持会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额50%以上多数（不含50%）选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人；

③召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券面额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

（5）债券持有人会议的表决与决议

①债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；

②债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；

③债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

④债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

⑤债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

⑥除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

⑦债券持有人会议做出决议后，公司董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

(6) 债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述债券持有人会议规则。

(十七) 募集资金用途

公司本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持公司未来各项业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本。

(十八) 担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

(十九) 决议有效期

本次发行可转债决议自股东大会审议通过之日起十二个月内有效。

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

(一) 公司最近三年资产负债表、利润表、现金流量表

公司 2017 年年度财务报告由普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计，2018 年、2019 年年度财务报告由安永华明会计事务所(特殊普通合伙)审计，2020 年 1-9 月的财务数据未经会计师事务所审计。

1、资产负债表

表 1 合并资产负债表

单位：千元

项目	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
资产				
现金及存放中央银行款项	90,397,376	94,704,193	93,712,878	106,225,841
存放同业款项	15,310,853	23,550,788	36,847,497	56,229,113
贵金属	4,914	4,914	4,914	4,914

项目	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
拆出资金	10,329,747	799,809	6,919,136	4,767,424
买入返售金融资产	24,764,387	27,198,125	12,049,954	11,916,207
衍生金融资产	10,191,431	7,276,324	8,959,729	6,445,992
应收利息	不适用	不适用	9,941,781	8,240,009
发放贷款和垫款	653,590,376	549,477,586	460,574,633	373,479,966
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	105,216,259	61,991,469
可供出售金融资产	不适用	不适用	105,716,068	123,700,622
持有至到期投资	不适用	不适用	141,061,889	123,063,040
应收款项类投资	不适用	不适用	242,211,593	246,321,491
交易性金融资产	183,097,048	154,227,802	不适用	不适用
债权投资	383,704,137	347,536,948	不适用	不适用
其他债权投资	98,501,565	115,620,349	不适用	不适用
其他权益工具投资	1,189,024	1,336,026	不适用	不适用
长期股权投资	5,618,512	5,400,767	5,007,595	4,200,162
投资性房地产	14,128	15,022	16,210	2,379
固定资产	5,964,724	6,232,305	6,255,480	4,791,970
在建工程	1,974,256	1,667,520	1,552,986	1,301,113
无形资产	404,068	433,591	390,589	354,262
递延所得税资产	5,775,147	4,969,406	4,398,355	5,049,546
其他资产	4,271,542	2,983,896	2,431,474	3,077,275
资产总计	1,495,103,235	1,343,435,371	1,243,269,020	1,141,162,795
负债				
向中央银行借款	95,177,968	93,065,680	62,044,000	17,760,000
同业及其他金融机构存放款项	69,233,254	23,748,875	38,616,759	43,204,413
拆入资金	14,793,547	14,206,311	23,717,226	14,257,491
卖出回购金融资产款	23,607,653	28,502,066	20,179,576	44,857,991
衍生金融负债	10,000,307	7,293,608	8,876,244	8,097,766
交易性金融负债	3,617,799	1,555,390	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	不适用	69,874	2,584,188
吸收存款	928,425,536	863,653,006	770,555,838	722,622,979
应付职工薪酬	3,720,363	3,774,085	3,263,866	2,875,073
应交税费	2,033,500	2,728,742	1,337,223	1,938,621
应付利息	不适用	不适用	16,701,845	13,618,145
应付债券	228,111,273	203,941,904	210,996,219	198,479,915
预计负债	1,682,307	1,844,210	-	-

项目	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
其他负债	9,861,740	11,193,298	8,144,291	2,655,621
负债合计	1,390,265,247	1,255,507,175	1,164,502,961	1,072,952,203
股东权益				
股本	10,007,017	8,482,208	8,482,208	8,482,208
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	9,849,813	9,849,813
其中：优先股	9,849,813	9,849,813	9,849,813	9,849,813
永续债	-	-	-	-
资本公积	23,287,344	13,242,211	13,242,211	12,781,726
其他综合收益	-317,800	423,914	-19,445	-2,299,030
盈余公积	7,348,462	6,114,739	5,032,851	4,081,711
一般风险准备	14,081,921	14,052,691	13,136,710	11,988,501
未分配利润	39,422,140	34,714,965	28,083,329	22,455,549
归属于母公司股东权益合计	103,678,897	86,880,541	77,807,677	67,340,478
少数股东权益	1,159,091	1,047,655	958,382	870,114
股东权益合计	104,837,988	87,928,196	78,766,059	68,210,592
负债和股东权益总计	1,495,103,235	1,343,435,371	1,243,269,020	1,141,162,795

表 2 母公司资产负债表

单位：千元

项目	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
资产				
现金及存放中央银行款项	89,161,525	93,245,685	92,605,411	105,220,607
存放同业款项	12,311,168	21,518,526	35,404,717	54,589,906
贵金属	4,914	4,914	4,914	4,914
拆出资金	10,329,747	799,809	6,919,136	4,767,424
买入返售金融资产	23,958,367	26,248,999	11,218,110	11,916,207
衍生金融资产	10,191,431	7,276,324	8,959,729	6,445,992
应收利息	不适用	不适用	9,501,615	8,216,668
发放贷款和垫款	601,770,693	498,345,587	415,003,048	329,792,414
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	103,143,139	61,989,815
可供出售金融资产	不适用	不适用	102,902,177	122,046,540
持有至到期投资	不适用	不适用	141,061,889	123,063,040
应收款项类投资	不适用	不适用	277,630,419	283,267,598
交易性金融资产	178,111,835	149,595,916	不适用	不适用
债权投资	399,032,714	370,681,072	不适用	不适用
其他债权投资	122,432,673	128,156,563	不适用	不适用

项目	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
其他权益工具投资	1,189,024	1,336,026	不适用	不适用
长期股权投资	9,163,514	6,945,770	6,552,588	5,745,331
投资性房地产	2,379	2,379	2,379	2,379
固定资产	5,952,945	6,217,219	6,241,204	4,759,388
在建工程	1,974,256	1,667,520	1,552,986	1,301,113
无形资产	391,429	416,594	373,410	342,353
递延所得税资产	5,631,635	4,843,632	4,275,896	4,937,132
其他资产	3,776,152	2,515,537	2,012,206	2,948,468
资产总计	1,475,386,401	1,319,818,072	1,225,364,973	1,131,357,289
负债				
向中央银行借款	94,635,747	92,765,447	61,544,000	17,500,000
同业及其他金融机构存放款项	69,967,121	24,467,933	38,979,223	43,567,014
拆入资金	14,793,547	14,206,311	23,717,226	14,257,491
卖出回购金融资产款	19,488,465	22,695,812	16,464,699	44,750,845
衍生金融负债	10,000,307	7,293,608	8,876,244	8,097,766
交易性金融负债	3,021,638	1,483,934	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	不适用	-	2,566,210
吸收存款	918,438,015	854,298,714	762,424,859	714,714,752
应付职工薪酬	3,435,986	3,499,058	2,960,935	2,560,207
应交税费	1,978,876	2,592,860	1,215,115	1,909,661
应付利息	不适用	不适用	16,582,995	13,535,277
应付债券	228,111,273	203,941,904	210,996,219	198,479,915
预计负债	1,591,296	1,843,719	-	-
其他负债	7,324,722	4,776,069	4,601,032	2,631,403
负债合计	1,372,786,993	1,233,865,369	1,148,362,547	1,064,570,541
股东权益				
股本	10,007,017	8,482,208	8,482,208	8,482,208
其他权益工具	9,849,813	9,849,813	9,849,813	9,849,813
其中：优先股	9,849,813	9,849,813	9,849,813	9,849,813
永续债	-	-	-	-
资本公积	23,291,030	13,243,852	13,243,852	12,783,367
其他综合收益	-317,800	423,914	-18,785	-2,300,882
盈余公积	7,348,462	6,114,739	5,032,851	4,081,711
一般风险准备	13,844,540	13,844,540	12,973,148	11,871,169
未分配利润	38,576,346	33,993,637	27,439,339	22,019,362

项目	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
股东权益合计	102,599,408	85,952,703	77,002,426	66,786,748
负债和股东权益总计	1,475,386,401	1,319,818,072	1,225,364,973	1,131,357,289

2、利润表

表 3 合并利润表

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入				
利息收入	43,251,155	55,235,768	53,500,611	47,121,967
利息支出	-25,989,858	-33,855,715	-31,933,884	-27,031,367
利息净收入	17,261,297	21,380,053	21,566,727	20,090,600
手续费及佣金收入	4,008,895	4,617,111	4,130,520	3,956,856
手续费及佣金支出	-294,527	-572,817	-542,553	-467,983
手续费及佣金净收入	3,714,368	4,044,294	3,587,967	3,488,873
投资收益	4,041,840	5,761,303	2,045,898	1,525,964
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	469,432	516,491	414,421	429,823
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	459	16	不适用	不适用
公允价值变动损益	-502,105	931,591	2,401,853	-1,956,447
汇兑收益	236,887	12,840	-2,421,961	1,514,549
其他业务收入	128,404	179,731	134,207	149,766
资产处置损失	-114	1,558	10,520	-1,598
其他收益	164,600	130,892	80,347	27,030
营业收入合计	25,045,177	32,442,262	27,405,558	24,838,737
二、营业支出				
税金及附加	-306,191	-351,995	-271,503	-314,157
业务及管理费	-6,590,526	-8,887,355	-7,841,273	-7,253,483
信用减值损失	-5,700,111	-8,091,686	不适用	不适用
其他资产减值损失	-	-37,225	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	-6,478,914	-5,304,681
其他业务支出	-114,611	-135,611	-102,322	-68,287
营业支出合计	-12,711,439	-17,503,872	-14,694,012	-12,940,608
三、营业利润	12,333,738	14,938,390	12,711,546	11,898,129
加：营业外收入	21,672	17,928	29,268	16,754
减：营业外支出	-82,438	-63,277	-68,215	-30,422
四、利润总额	12,272,972	14,893,041	12,672,599	11,884,461
减：所得税费用	-2,098,917	-2,326,540	-1,484,879	-2,123,685

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
五、净利润	10,174,055	12,566,501	11,187,720	9,760,776
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	10,174,055	12,566,501	11,187,720	9,760,776
按所有权归属分类：				
归属于母公司股东的净利润	10,087,879	12,453,477	11,072,911	9,668,173
少数股东损益	86,176	113,024	114,809	92,603
六、其他综合收益的税后净额	-741,714	210,495	2,278,957	-2,259,742
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-741,714	210,495	2,279,585	-2,260,225
不能重分类进损益的其他综合收益	-109,168	-37,544	不适用	不适用
—其他权益工具投资公允价值变动	-109,168	-37,544	不适用	不适用
将重分类进损益的其他综合收益	-632,546	248,039	2,279,585	-2,260,225
—权益法下可转损益的其他综合收益	-32,754	16,976	45,606	-1,592
—其他债权投资公允价值变动	-687,517	303,100	不适用	不适用
—其他债权投资信用减值准备	87,725	-72,037	不适用	不适用
—可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	2,233,979	-2,258,633
七、综合收益总额	9,432,341	12,776,996	13,466,677	7,501,034
归属于母公司股东的综合收益总额	9,346,165	12,663,972	13,352,496	7,407,948
归属于少数股东的综合收益总额	86,176	113,024	114,181	93,086
八、每股收益				
（一）基本每股收益（元/股）	1.06	1.42	1.26	1.09
（二）稀释每股收益（元/股）	1.06	1.42	1.26	1.09

表 4 母公司利润表

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入				
利息收入	42,837,202	54,697,051	53,013,847	46,662,005
利息支出	-25,803,895	-33,641,425	-31,769,685	-26,877,755
利息净收入	17,033,307	21,055,626	21,244,162	19,784,250
手续费及佣金收入	3,690,535	4,206,682	3,684,910	3,483,854
手续费及佣金支出	-294,029	-572,113	-548,681	-467,031

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金净收入	3,396,506	3,634,569	3,136,229	3,016,823
投资收益	3,988,835	5,725,790	2,012,517	1,542,052
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	469,431	516,501	414,245	429,619
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	459	16	不适用	不适用
公允价值变动损益	-461,680	906,734	2,405,126	-1,956,320
汇兑收益	236,887	12,840	-2,421,961	1,514,549
其他业务收入	123,864	207,800	133,411	125,958
资产处置损失	-143	1,586	10,530	-1,598
其他收益	55,768	72,110	56,179	8,332
营业收入合计	24,373,344	31,617,055	26,576,193	24,034,046
二、营业支出				
税金及附加	-302,897	-348,429	-264,995	-308,674
业务及管理费	-6,288,333	-8,529,642	-7,486,746	-6,833,488
信用减值损失	-5,668,963	-7,982,684	不适用	不适用
其他资产减值损失	-	-37,225	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	-6,475,421	-5,273,577
其他业务支出	-114,109	-134,241	-101,737	-67,970
营业支出合计	-12,374,302	-17,032,221	-14,328,899	-12,483,709
三、营业利润	11,999,042	14,584,834	12,247,294	11,550,337
加：营业外收入	21,413	7,404	27,004	16,229
减：营业外支出	-80,417	-45,354	-68,106	-30,157
四、利润总额	11,940,038	14,546,884	12,206,192	11,536,409
减：所得税费用	-2,005,855	-2,209,645	-1,387,314	-2,025,007
五、净利润	9,934,183	12,337,239	10,818,878	9,511,402
持续经营净利润	9,934,183	12,337,239	10,818,878	9,511,402
六、其他综合收益的税后净额	-741,714	210,495	2,282,097	-2,262,153
不能重分类进损益的其他综合收益	-109,168	-37,544	不适用	不适用
—其他权益工具投资公允价值变动	-109,168	-37,544	不适用	不适用
将重分类进损益的其他综合收益	-632,546	248,039	2,282,097	-2,260,225
—权益法下可转损益的其他综合收益	-32,754	16,976	45,606	-1,592
—其他债权投资公允价值变动	-687,517	303,100	不适用	不适用
—其他债权投资信用减值准备	87,725	-72,037	不适用	不适用
—可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	2,236,491	-2,260,561

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
七、综合收益总额	9,192,469	12,547,734	13,100,975	7,249,249

3、现金流量表

表 5 合并现金流量表

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	111,941,191	64,463,858	43,345,205	49,151,841
向中央银行借款净增加额	1,798,972	29,926,050	44,284,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金	50,915,753	65,697,567	59,510,753	51,953,046
存放中央银行和同业款项净减少额	-	8,368,506	30,481,510	5,976,862
收到其他与经营活动有关的现金	3,240,531	3,570,673	3,888,961	884,433
经营活动现金流入小计	167,896,447	172,026,654	181,510,429	107,966,182
客户贷款及垫款净增加额	109,754,180	93,006,130	90,747,432	58,704,315
向其他金融机构拆入资金净减少额	10,337,737	8,843,282	20,018,453	3,196,131
向中央银行借款净减少额	-	-	-	13,360,000
存放中央银行和同业款项净增加额	2,793,799	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	22,663,105	27,029,734	16,936,429	16,552,998
支付给职工及为职工支付的现金	4,642,928	5,347,312	4,761,406	4,070,954
支付的各项税费	5,923,616	4,596,752	4,370,646	5,663,875
支付其他与经营活动有关的现金	7,078,006	5,049,013	3,015,925	6,032,284
经营活动现金流出小计	163,193,371	143,872,223	139,850,291	107,580,557
经营活动产生的现金流量净额	4,703,076	28,154,431	41,660,138	385,625
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	725,200,507	1,167,296,265	1,916,212,025	1,215,724,070
取得投资收益收到的现金	2,417,875	3,648,762	1,419,391	1,553,738
收到其他与投资活动有关的现金	1,000	1,586	10,609	-
投资活动现金流入小计	727,619,382	1,170,946,613	1,917,642,025	1,217,277,808
投资支付的现金	773,196,428	1,169,596,514	1,955,226,408	1,252,812,324
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	763,728
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	780,069	558,257	2,437,420	1,360,774
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	1,598

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
投资活动现金流出小计	773,976,497	1,170,154,771	1,957,663,828	1,254,938,424
投资活动产生的现金流量净额	-46,357,115	791,842	-40,021,803	-37,660,616
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	11,601,704	-	-	350,019
发行债券及同业存单收到的现金	173,548,305	176,321,749	186,050,664	202,614,291
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	17,850
筹资活动现金流入小计	185,150,009	176,321,749	186,050,664	202,982,160
偿还债务支付的现金	152,990,000	189,320,000	183,240,000	179,860,000
分配股利或偿付利息支付的现金	5,649,092	6,900,560	6,131,965	4,976,146
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	-	2,716	-
筹资活动现金流出小计	158,639,092	196,220,560	189,374,681	184,836,146
筹资活动产生的现金流量净额	26,510,917	-19,898,811	-3,324,017	18,146,014
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-189,368	119,160	272,613	-186,840
五、现金及现金等价物净增加额	-15,332,490	9,166,622	-1,413,069	-19,315,817
加：期初现金及现金等价物余额	36,108,572	26,941,950	28,355,019	47,670,836
六、期末现金及现金等价物余额	20,776,082	36,108,572	26,941,950	28,355,019

表 6 母公司现金流量表

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	111,282,012	63,775,035	43,122,317	48,508,874
向中央银行借款净增加额	1,556,547	30,126,050	44,044,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金	50,002,118	64,535,270	58,246,983	51,493,567
存放中央银行和同业款项净减少额	-	8,920,740	30,598,539	5,598,497
收到其他与经营活动有关的现金	2,925,938	233,177	2,918,868	339,018
经营活动现金流入小计	165,766,615	167,590,272	178,930,707	105,939,956
客户贷款及垫款净增加额	109,426,297	87,663,061	91,875,102	55,750,880
向其他金融机构拆入资金净减少额	8,793,777	10,857,749	22,889,778	3,287,725
向中央银行借款净减少额	-	-	-	13,500,000
存放中央银行和同业款项净增加额	2,130,175	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	22,435,447	26,873,713	16,804,852	16,354,812

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
支付给职工及为职工支付的现金	4,431,372	5,073,461	4,504,804	3,833,786
支付的各项税费	5,548,121	4,478,544	4,111,303	5,480,479
支付的其他与经营活动有关的现金	2,864,503	4,169,005	2,450,067	5,779,521
经营活动现金流出小计	155,629,692	139,115,533	142,635,906	103,987,203
经营活动产生的现金流量净额	10,136,923	28,474,739	36,294,801	1,952,753
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	719,208,974	1,160,148,022	1,912,720,132	1,213,141,298
取得投资收益收到的现金	2,364,872	3,658,960	1,842,175	1,575,479
收到其他与投资活动有关的现金	1,000	1,586	10,530	-
投资活动现金流入小计	721,574,846	1,163,808,568	1,914,572,837	1,214,716,777
投资支付的现金	770,647,817	1,163,209,825	1,946,622,391	1,251,302,939
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	2,000,000	-	-	1,993,186
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	775,556	541,442	2,424,429	1,332,370
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	1,598
投资活动现金流出小计	773,423,373	1,163,751,267	1,949,046,820	1,254,630,093
投资活动产生的现金流量净额	-51,848,527	57,301	-34,473,983	-39,913,316
三、筹资活动产生的现金流量				
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	173,548,305	176,321,749	186,050,664	202,614,291
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	185,120,292	176,321,749	186,050,664	202,614,291
偿还债务支付的现金	152,990,000	189,320,000	183,240,000	179,860,000
分配股利或偿付利息支付的现金	5,642,592	6,869,794	6,105,938	4,945,379
筹资活动现金流出小计	158,632,592	196,189,794	189,345,938	184,805,379
筹资活动产生的现金流量净额	26,487,700	-19,868,045	-3,295,274	17,808,912
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-189,368	119,160	272,611	-186,840
五、现金及现金等价物净增加额	-15,413,272	8,783,155	-1,201,845	-20,338,491
加：期初现金及现金等价物余额	33,987,484	25,204,329	26,406,174	46,744,665
六、期末现金及现金等价物余额	18,574,212	33,987,484	25,204,329	26,406,174

（二）合并报表范围变化情况

公司最近三年合并报表范围符合财政部规定及企业会计准则的相关规定。公司最近三年合并报表范围变化情况及原因如下表：

表 7 合并报表范围变化情况

2020 年 1-9 月	变动原因
没有变化	-
2019 年	变动原因
没有变化	-
2018 年	变动原因
没有变化	-
2017 年	变动原因
没有变化	-

（三）公司的主要财务指标和监管指标

1、主要财务指标

表 8 主要财务指标

单位：元，%

项目	2020 年 1-9 月	2019 年	2018 年	2017 年
基本每股收益	1.06	1.42	1.26	1.09
稀释每股收益	1.06	1.42	1.26	1.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.05	1.41	1.25	1.09
加权平均净资产收益率	11.47	16.53	16.96	16.94
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	11.41	16.45	16.93	16.94
归属于母公司普通股股东的每股净资产	9.37	9.08	8.01	6.77

2、主要监管指标

表 9 主要监管指标

单位：千元，%

项目	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
流动性风险指标				
合格优质流动性资产	212,832,139	159,114,445	180,497,784	234,300,392
现金净流出量	190,572,035	141,568,793	148,550,764	186,736,305
流动性覆盖率	111.68	112.39	121.51	125.47
流动性比例（折人民币）	51.05	59.94	51.68	42.19
资产质量指标				
不良贷款率	0.90	0.89	0.89	0.86
拨备覆盖率	379.93	417.73	462.68	462.54
拨贷比	3.43	3.73	4.11	3.98
资本充足率指标				
资本充足率	14.71	13.03	12.99	12.93
一级资本充足率	10.90	10.01	9.74	9.37
核心一级资本充足率	9.86	8.87	8.51	7.99

项目	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
其他监管财务指标				
存贷比（折人民币）	73.63	66.93	62.34	53.83
拆入资金比	1.61	1.67	3.08	1.97
拆出资金比	1.13	0.09	0.90	0.66
单一最大客户贷款比率	2.61	2.96	4.11	3.69
最大十家客户贷款比例	17.15	17.91	20.01	17.40

注：1、流动性风险指标依据中国银保监会2018年发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算；
2、资本充足率指标按照原中国银监会2012年发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算；
3、同业拆借资金比例依据中国人民银行2007年发布的《同业拆借管理办法》以人民币口径计算；
4、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据中国银保监会发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》计算；
5、其他指标根据中国银行保险监管机构颁布的公式及监管口径计算。

（四）管理层讨论与分析

1、资产负债表主要项目分析

（1）资产

截至 2020 年 9 月末、2019 年末、2018 年末和 2017 年末，公司资产总额分别为 14,951.03 亿元、13,434.35 亿元、12,432.69 亿元和 11,411.63 亿元，资产规模稳步提升，2017 年至 2019 年总资产复合增长率为 8.50%。公司资产的构成情况如下：

表 10 资产组成情况

单位：千元

项目	2020-06-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
资产				
现金及存放中央银行款项	90,397,376	94,704,193	93,712,878	106,225,841
存放同业款项	15,310,853	23,550,788	36,847,497	56,229,113
贵金属	4,914	4,914	4,914	4,914
拆出资金	10,329,747	799,809	6,919,136	4,767,424
买入返售金融资产	24,764,387	27,198,125	12,049,954	11,916,207
衍生金融资产	10,191,431	7,276,324	8,959,729	6,445,992
应收利息	不适用	不适用	9,941,781	8,240,009
发放贷款和垫款	653,590,376	549,477,586	460,574,633	373,479,966
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	105,216,259	61,991,469
可供出售金融资产	不适用	不适用	105,716,068	123,700,622

项目	2020-06-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
持有至到期投资	不适用	不适用	141,061,889	123,063,040
应收款项类投资	不适用	不适用	242,211,593	246,321,491
交易性金融资产	183,097,048	154,227,802	不适用	不适用
债权投资	383,704,137	347,536,948	不适用	不适用
其他债权投资	98,501,565	115,620,349	不适用	不适用
其他权益工具投资	1,189,024	1,336,026	不适用	不适用
长期股权投资	5,618,512	5,400,767	5,007,595	4,200,162
投资性房地产	14,128	15,022	16,210	2,379
固定资产	5,964,724	6,232,305	6,255,480	4,791,970
在建工程	1,974,256	1,667,520	1,552,986	1,301,113
无形资产	404,068	433,591	390,589	354,262
递延所得税资产	5,775,147	4,969,406	4,398,355	5,049,546
其他资产	4,271,542	2,983,896	2,431,474	3,077,275
合计	1,495,103,235	1,343,435,371	1,243,269,020	1,141,162,795

公司的资产主要由发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资等构成。截至 2020 年 9 月末，公司发放贷款和垫款、交易性金融资产和债权投资余额分别为 6,535.90 亿元、1,830.97 亿元和 3,837.04 亿元，占资产总额的比例分别为 43.72%、12.25%和 25.66%。

截至 2020 年 9 月末、2019 年末、2018 年末和 2017 年末，公司发放贷款及垫款分别为 6,535.90 亿元、5,494.78 亿元、4,605.75 亿元和 3,734.80 亿元，近年来公司较好落实中央政策，做实主业，不断增强服务实体经济能力，贷款投放力度持续加大，2017 年至 2019 年复合增长率为 21.29%。

截至 2020 年 9 月末、2019 年末，公司交易性金融资产余额分别为 1,830.97 元和 1,542.28 亿元，公司债权投资余额分别为 3,837.04 亿元和 3,475.37 亿元。近年来，公司基于市场环境变化和自身经营需要等因素不断调整优化金融投资资产配置，主要金融投资规模稳定。

（2）负债

截至 2020 年 9 月末、2019 年末、2018 年末和 2017 年末，公司负债总额分别为 13,902.65 亿元、12,555.07 亿元、11,645.03 亿元、10,729.52

亿元，2017 年至 2019 年年复合增长率为 8.17%。近年来，公司负债总额的增长主要是由于公司吸收存款规模稳步增长所致。公司负债的构成情况如下：

表 11 负债组成情况

单位：千元

负债	2020-09-30	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
向中央银行借款	95,177,968	93,065,680	62,044,000	17,760,000
同业及其他金融机构存放款项	69,233,254	23,748,875	38,616,759	43,204,413
拆入资金	14,793,547	14,206,311	23,717,226	14,257,491
卖出回购金融资产款	23,607,653	28,502,066	20,179,576	44,857,991
衍生金融负债	10,000,307	7,293,608	8,876,244	8,097,766
交易性金融负债	3,617,799	1,555,390	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	不适用	69,874	2,584,188
吸收存款	928,425,536	863,653,006	770,555,838	722,622,979
应付职工薪酬	3,720,363	3,774,085	3,263,866	2,875,073
应交税费	2,033,500	2,728,742	1,337,223	1,938,621
应付利息	不适用	不适用	16,701,845	13,618,145
应付债券	228,111,273	203,941,904	210,996,219	198,479,915
预计负债	1,682,307	1,844,210	-	-
其他负债	9,861,740	11,193,298	8,144,291	2,655,621
合计	1,390,265,247	1,255,507,175	1,164,502,961	1,072,952,203

公司的负债主要由吸收存款、应付债券和向中央银行借款构成。截至 2020 年 9 月末，公司吸收存款、应付债券和向中央银行借款分别为 9,284.26 亿元、2,281.11 亿元和 951.78 亿元，分别占负债总额的 66.78%、16.41%和 6.85%。

截至 2020 年 9 月末、2019 年末、2018 年末和 2017 年末，公司吸收存款余额分别为 9,284.26 亿元、8,636.53 亿元、7,705.56 亿元和 7,226.23 亿元，2017 年至 2019 年年均复合增长率为 9.32%，分别占当期负债总额的比例为 66.78%、68.79%、66.17%和 67.35%。吸收存款持续增长，公司主要负债来源稳定。

截至 2020 年 9 月末、2019 年末、2018 年末和 2017 年末，公司应付

债券余额分别为 2,281.11 亿元、2,039.42 亿元、2,109.96 亿元和 1,984.80 亿元。近年来，公司应付债券规模增长较慢，主要系公司对应付债券规模加强控制所致。

截至 2020 年 9 月末、2019 年末、2018 年末和 2017 年末，公司向中央银行借款余额分别为 951.78 亿元、930.66 亿元、620.44 亿元和 177.60 亿元。近年来，公司积极利用好央行政策工具，将向中央银行借款作为自身部分负债来源。

2、利润表主要项目分析

2020 年 1-9 月、2019 年度、2018 年度和 2017 年度，公司净利润分别为 101.74 亿元、125.67 亿元、111.88 亿元和 97.61 亿元，公司盈利能力持续增强，净利润保持稳定增长，2017 年至 2019 年年均复合增长率为 13.47%。

表 12 经营业绩概要

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入				
利息收入	43,251,155	55,235,768	53,500,611	47,121,967
利息支出	25,989,858	33,855,715	31,933,884	27,031,367
利息净收入	17,261,297	21,380,053	21,566,727	20,090,600
手续费及佣金收入	4,008,895	4,617,111	4,130,520	3,956,856
手续费及佣金支出	-294,527	-572,817	-542,553	-467,983
手续费及佣金净收入	3,714,368	4,044,294	3,587,967	3,488,873
投资收益	4,041,840	5,761,303	2,045,898	1,525,964
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	469,432	516,491	414,421	429,823
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	459	16	不适用	不适用
公允价值变动损益	-502,105	931,591	2,401,853	-1,956,447
汇兑收益	236,887	12,840	-2,421,961	1,514,549
其他业务收入	128,404	179,731	134,207	149,766
资产处置损失	-114	1,558	10,520	-1,598
其他收益	164,600	130,892	80,347	27,030
营业收入合计	25,045,177	32,442,262	27,405,558	24,838,737

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
二、营业支出				
税金及附加	-306,191	-351,995	-271,503	-314,157
业务及管理费	-6,590,526	-8,887,355	-7,841,273	-7,253,483
信用减值损失	-5,700,111	-8,091,686	不适用	不适用
其他资产减值损失	-	-37,225	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	-6,478,914	-5,304,681
其他业务支出	-114,611	-135,611	-102,322	-68,287
营业支出合计	-12,711,439	-17,503,872	-14,694,012	-12,940,608
三、营业利润	12,333,738	14,938,390	12,711,546	11,898,129
加：营业外收入	21,672	17,928	29,268	16,754
减：营业外支出	-82,438	-63,277	-68,215	-30,422
四、利润总额	12,272,972	14,893,041	12,672,599	11,884,461
减：所得税费用	-2,098,917	-2,326,540	-1,484,879	-2,123,685
五、净利润	10,174,055	12,566,501	11,187,720	9,760,776

公司的利息净收入为公司营业收入的主要组成部分。2020 年 1-9 月、2019 年度、2018 年度和 2017 年度，公司利息净收入分别为 172.61 亿元、213.80 亿元、215.67 亿元和 200.91 亿元，分别占当年营业收入的 68.92%、65.90%、78.69%和 80.88%，2017 年至 2019 年复合增长率为 3.16%。

公司的非利息净收入是公司营业收入的重要补充。2020 年 1-9 月、2019 年度、2018 年度和 2017 年度，公司非利息收入分别为 77.84 亿元、110.62 亿元、58.39 亿元和 47.48 亿元，分别占当年营业收入的 31.08%、34.10%、21.31%和 19.12%，2017 年至 2019 年复合增长率为 52.64%。

3、现金流量表主要项目分析

2020 年 1-9 月、2019 年度、2018 年度和 2017 年度，公司现金及现金等价物增加额分别为-153.32 亿元、91.67 亿元、-141.31 亿元和-193.16 亿元。

表 13 现金流量情况概要

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
经营活动现金流入小计	167,896,447	172,026,654	181,510,429	107,966,182
其中：客户存款和同业存放款项净增加额	111,941,191	64,463,858	43,345,205	49,151,841

项目	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度	2017 年度
收取利息、手续费及佣金的现金	50,915,753	65,697,567	59,510,753	51,953,046
经营活动现金流出小计	163,193,371	143,872,223	139,850,291	107,580,557
其中：发放贷款及垫款净增加额	109,754,180	93,006,130	90,747,432	58,704,315
支付利息、手续费及佣金的现金	22,663,105	27,029,734	16,936,429	16,552,998
经营活动产生的现金流量净额	4,703,076	28,154,431	41,660,138	385,625
投资活动现金流入小计	727,619,382	1,170,946,613	1,917,642,025	1,217,277,808
其中：收回投资收到的现金	725,200,507	1,167,296,265	1,916,212,025	1,215,724,070
投资活动现金流出小计	773,976,497	1,170,154,771	1,957,663,828	1,254,938,424
其中：投资支付的现金	773,196,428	1,169,596,514	1,955,226,408	1,252,812,324
投资活动产生的现金流量净额	-46,357,115	791,842	-40,021,803	-37,660,616
筹资活动现金流入小计	185,150,009	176,321,749	186,050,664	202,982,160
其中：发行债券所收到的现	173,548,305	176,321,749	186,050,664	202,614,291
筹资活动现金流出小计	158,639,092	196,220,560	189,374,681	184,836,146
其中：发行债券所收到的现	152,990,000	189,320,000	183,240,000	179,860,000
筹资活动产生的现金流量净额	26,510,917	-19,898,811	-3,324,017	18,146,014
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-189,368	119,160	272,613	-186,840
五、现金及现金等价物净增加额	-15,332,490	9,166,622	-1,413,069	-19,315,817

2020 年 1-9 月、2019 年度、2018 年度和 2017 年度，公司经营活动产生的现金流量净额分别为 47.03 亿元、281.54 亿元、416.60 亿元和 3.86 亿元。公司经营活动产生的现金流入主要为客户存款和同业存放款项，收取利息和手续费。公司经营活动产生的现金流出主要为发放客户贷款和垫款及相应利息支出、拆出资金、支付的手续费及佣金等。

2020 年 1-9 月、2019 年度、2018 年度和 2017 年度，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-463.57 亿元、7.92 亿元、-400.22 亿元和 -376.61 亿元。公司投资活动产生的现金流入主要为收回投资所收到的现金，公司投资活动产生的现金流出主要为投资所支付的现金。

2020 年 1-9 月、2019 年度、2018 年度、2017 年度，公司筹资活动产生的现金净额为 265.11 亿元、-198.99 亿元、-33.24 亿元和 181.46 亿元，主要系发行债券收到的现金流入和偿还债务支付的现金流出所致。

四、本次公开发行可转换公司债券的募集资金用途

公司本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持公司未来各项业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本。

南京银行股份有限公司董事会

2020年10月28日