南京银行股份有限公司 2020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 公司第九届董事会第五次会议于 2021 年 4 月 29 日审议通过了本报告;本次会议应到董事 11 人,其中有表决权董事 10 人,实到投票董事 10 人。

1.4 公司 2020 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、行长及财务负责人林静然、财务部门负责人朱晓洁保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 公司第九届董事会第五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 3.93 元人民币(含税),共计派发现金股利 39.33 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 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	2019年	本年比上年增减(%)	2018年
经营业绩				
营业收入	34,465,476	32,442,262	6.24	27,405,558
营业利润	15,579,086	14,938,390	4.29	12,711,546
利润总额	15,501,337	14,893,041	4.08	12,672,599
归属于上市公司股东净利润	13,100,883	12,453,477	5.20	11,072,911
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,058,404	12,397,508	5.33	11,053,008
经营活动产生的现金流量净额	29,988,323	28,154,431	6.51	41,660,138
每股计				
基本每股收益(元/股)	1.34	1.42	–5.63	1.26
稀释每股收益(元/股)	1.34	1.42	–5.63	1.26
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.33	1.41	–5.67	1.25
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	3.00	3.32	–9.64	4.91
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.68	10.24	4.30	9.17
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	9.69	9.08	6.72	8.01
规模指标				
总资产	1,517,075,765	1,343,435,371	12.93	1,243,269,020
总负债	1,409,042,793	1,255,507,175	12.23	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所有者权益	106,876,127	86,880,541	23.02	77,807,677
存款总额	946,210,819	849,915,979	11.33	770,555,838
贷款总额	674,586,703	568,864,257	18.58	480,339,718
同业拆入	16,871,035	14,206,311	18.76	23,717,226
贷款损失准备	24,188,979	21,229,873	13.94	19,765,085

注:1、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》,以公司普通股总股本 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 3,922,750,653.416 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、2020 年 9 月、2020 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《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)的规定,基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中,金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在"其他资产"或"其他负债"列示。本报告提及的"发放贷款和垫款"、"吸收存款"及其明细项目均为不含息金额,但资产负债表中提及的"发放贷款和垫款"、"吸收存款"等项目均为含息金额。报告期末,公司应收利息详见财务报表各金融工具及其他资产下相关附注。

4、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。上表计算每股收益时,对普通股股数进行了加权平均。

2.2.2 近三年非经常性损益项目

单位:人民币千元

非经常性损益项目	2020年	2019年	2018年
其他营业外收入和支出	77,749	45,349	38,947
少数股东权益影响额	19,664	9,357	6,705
所得税影响额	34,345	21,775	25,312
资产处置收益	122	–1,558	–10,520
其他收益	–174,359	–130,892	–80,347
合计	–42,479	–55,969	–19,903

2.2.3 2020 年分季度主要财务数据

单位:人民币千元

	第一季度(1–3月份)	第二季度(4–6月份)	第三季度(7–9月份)	第四季度(10–12月份)
营业收入	10,032,998	7,705,110	7,307,069	9,420,299
归属于上市公司股东的净利润	3,750,582	3,470,595	2,866,702	3,013,004
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,714,006	3,437,550	2,877,529	3,029,319
经营活动产生的现金流量净额	40,690,080	–27,496,944	–8,490,060	25,285,247

2.2.4 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	2020年末	2019年末	2018年末
资产总额	1,517,075,765	1,343,435,371	1,243,269,020
资产结构			
贷款总额	674,586,703	568,864,257	480,339,718
其中:企业贷款	475,414,304	397,240,448	350,966,298
零售贷款	199,172,399	171,623,809	129,373,420
贷款损失准备	24,188,979	21,229,873	19,765,085
负债总额	1,409,042,793	1,255,507,175	1,164,502,961
负债结构			
存款总额	946,210,819	849,915,979	770,555,838
其中:企业活期存款	242,795,490	223,969,885	209,373,124
企业定期存款	496,383,284	460,603,480	419,210,451
储蓄活期存款	43,218,346	35,368,781	34,145,640
储蓄定期存款	162,807,384	128,252,768	107,280,191
其他	1,006,315	1,721,065	546,432
同业拆入	16,871,035	14,206,311	23,717,226

2.2.5 报告期末前三年补充财务指标

主要指标(%)		2020年		2019年		2018年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		0.92	0.94	0.96	0.95	0.93	0.91
资本利润率		14.32	15.43	16.53	16.75	16.96	16.95
净利差		1.99	–	1.99	–	1.85	–
净息差		1.86	–	1.86	–	1.89	–
资本充足率		14.75	–	13.03	–	12.99	–
一级资本充足率		10.99	–	10.01	–	9.74	–
核心一级资本充足率		9.97	–	8.87	–	8.51	–
不良贷款率		0.91	0.90	0.89	0.89	0.89	0.88
拨备覆盖率		391.76	404.75	417.73	440.21	462.68	462.61
拨贷比		3.58	3.66	3.73	3.92	4.11	4.05
成本收入比		28.46	27.93	27.39	28.00	28.61	28.91
存贷款比例	人民币	72.94	70.84	68.73	65.41	62.09	58.13
	外币	32.03	32.01	31.99	50.41	68.83	56.62
	折人民币	71.33	69.13	66.93	64.64	62.34	58.09
资产流动性比例	人民币	51.32	55.00	58.68	55.15	51.62	46.82
	外币	107.92	142.35	176.77	118.73	60.68	83.15
	折人民币	51.97	55.95	59.94	55.81	51.68	46.94
拆借资金比例	拆入人民币	1.78	1.73	1.67	2.38	3.08	2.53
	拆出人民币	1.34	0.72	0.09	0.50	0.90	0.78
利息回收率		95.79	96.53	97.26	97.38	97.50	97.85
单一最大客户贷款比例		2.64	2.80	2.96	3.54	4.11	3.90
最大十家客户贷款比例		15.30	16.61	17.91	18.96	20.01	18.71

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;

5、公司按照《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》的要求,对 2020 年和 2019 年列示在"手续费收入"项目中的信用卡分期业务收入重分类至"利息收入"项目,对 2019 年的净息差、净利差数据进行了调整。

2.2.6 可比期间财务比率分析

主要财务指标(%)	2020年	2019年	本年比上年增减(百分点)	2018年
盈利能力				
加权平均净资产收益率	14.32	16.53	下降 2.21 个百分点	16.96
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.27	16.45	下降 2.18 个百分点	16.93
总资产收益率	0.92	0.96	下降 0.04 个百分点	0.93
净利差	1.99	1.99	–	1.85
净息差	1.86	1.86	–	1.89
占营业收入百分比				
利息净收入占比	68.75	66.13	上升 2.62 个百分点	78.69
非利息净收入占比	31.25	33.87	下降 2.62 个百分点	21.31
手续费及佣金净收入占比	14.41	12.24	上升 2.17 个百分点	13.09
资本充足率指标				
资本充足率	14.75	13.03	上升 1.72 个百分点	12.99
一级资本充足率	10.99	10.01	上升 0.98 个百分点	9.74
资产质量指标				
不良贷款率	0.91	0.89	上升 0.02 个百分点	0.89
拨备覆盖率	391.76	417.73	下降 25.97 个百分点	462.68
拨贷比	3.58	3.73	下降 0.15 个百分点	4.11
效率分析				
成本收入比	28.46	27.39	上升 1.07 个百分点	28.61
利息回收率	95.79	97.26	下降 1.47 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。

6、公司按照《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》的要求,对 2020 年和 2019 年列示在"手续费收入"项目中的信用卡分期业务收入重分类至"利息收入"项目,对 2019 年的净息差、净利差、利息净收入占比、非利息净收入占比、手续费及佣金净收入占比数据进行了调整。

2.2.7 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	1,517,075,765	12.93	发放贷款和垫款增加
总负债	1,409,042,793	12.23	吸收存款增加
股东权益	108,032,972	22.86	资本公积增加
营业利润	15,579,086	4.29	营业收入增加
净利润	13,210,333	5.12	营业收入增加
现金及现金等价物净减少额	–9,898,065	–207.98	存放同业款项减少

三、经营层情况讨论与分析

3.1 报告期公司经营情况综述

2020 年是极不平凡的一年,突入其来的新冠肺炎疫情对国际国内经济造成严重冲击,国内外经济金融环境更加复杂严峻。在党中央的坚强领导下,我国经济运行稳定恢复,成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。随着复工复产的各项政策措施出台,在积极的财政政策和宽松的货币政策环境下,银行业扎实做好"六稳"工作,积极落实"六保"任务,加大对实体经济支持力度,支持中小企业复工复产,信贷规模加速扩大,资产投放速度加快,银行业整体运行稳健。

2020 年是南京银行新五年战略规划全面加快落地实施的一年, 面对新冠疫情冲击和经济金融压力,公司积极贯彻落实上级党委、政府和监管部门的决策部署,统筹推进疫情防控和经营发展,保持战略发展定力,坚定服务客户服务实体经济的经营理念,以金融科技为引领,持续推进"两大战略""三大计划"的深入实施,强化风险管理和合规经营,保持高质量发展。2020 年公司经营主要呈现以下特点:

(一)战略实施成效显著

顺利完成非公开发行股票补充核心一级资本工作,募资总额 116.19 亿元,并启动了 200 亿元可转债发行工作,资本充足率有效提升,为公司新一轮高质量可持续发展提供战略保障;2020 年 8 月,南银理财子公司正式开业,截至报告期末,南银理财管理产品规模突破 1,500 亿元,已发行 2 只私募理财产品,实现良好开局;内部审计总体发展规划及垂直化管理方案落地,7 家审计中心正式挂牌运行,审计条线垂直化管理迈出关键第一步, 提升公司管理能力与质效; 大零售金融板块组织架构 2.0 改革优化落地,围绕"以客户为中心"经营理念,搭建零售客户分层服务管理体系,为零售业务发展注入新发展活力。

(二)金融科技创新赋能

制定了金融科技"鑫五年"规划,围绕"客户"与"科技"两大战略主题,以提升客户体验为切入点,进一步提升金融科技对业务和管理的赋能。强化人工智能、区块链、云计算等新技术的研究应用,积极开发中后台技术运用场景,为全行战略转型、客户拓展和精细化管理持续赋能。加速推进数字化转型步伐,赋能业务发展和管理创新,数据质量不断提升,数据资产价值得以激活。建设了"数据湖"及数据中台、智能中台,打造了国内首创的 AI 数字员工服务体系。2020 年。获得年度信息科技监管评级中"2B"评级,保持全国城商行中排名首位;完成国家级"护网行动",获得公安部表彰;完成 ISO20000 运维体系标准认证工作,科技运维能力建设迈上新台阶。

(三)经营业绩指标稳健

截至 2020 年末,公司资产总额达 1.52 万亿元,较年初增长 1,736.40 亿元,增幅 12.93%。存款余额 9,462.11 亿元,较年初增长 962.95 亿元,增幅 11.33%;贷款余额 6,745.87 亿元,较年初增长 1,057.22 亿元,增幅 18.58%;实现营业收入 344.65 亿元,同比增长 6.24%;实现手续费及佣金净收入 49.65 亿元,同比增长 25.05%,在营业收入中占比 14.41%,同比上升 2.17 个百分点;实现归属母公司股东净利润 131.01 亿元,同比增长 5.20%;核心一级资本充足率 9.97%,较上年末上升 1.10 百分点;净利差 1.99%,净息差 1.86%,同比持平,盈利能力保持稳健;其他主要监管指标保持良好。

(四)资产质量保持稳定

公司积极稳妥应对疫情影响,加强形势研判分析,有针对性地做好相关风险应对和管控工作;制定完善了全口径、全覆盖、全领域的资产质量管控方案,管控力度进一步加大;持续开展运行监测,形成"提前一季"的不良和逾欠预测机制,增强了工作的前瞻性;着力优化完善问题资产处置管理机制,大额问题资产和不良资产处置取得积极进展;大力推进表内外不良资产清收,清收效果整体较为显著。截至 2020 年末,公司贷款不良率 0.91%,拨备覆盖率 391.76%,资产质量保持稳定,风险抵补能力优良。

(五)两大战略深入推进

大零售战略 2.0 改革启动实施,零售业务"三四三"战略体系逐步构建,板块发展活力进一步提升。规模效益稳步增长, 个人全金融资产规模达 4,871.02 亿元, 较年初增长 12.57%; 个人存款余额 2,060.26 亿元,在总存款中占比 21.77%,较年初上升 2.52 个百分点;个人贷款余额 1,991.72 亿元,较年初增长 275.49 亿元,增幅 16.05%,在各项贷款中占比 29.53%;私行业务做精客户群,完善营销服务机制,强化有效资产配置,较好推动了私行客群拓展和创利提升。消费金融业务主动适应市场和政策变化,加快业务结构调整,加强资产质量管控,营销、运营和风险管理水平不断提升。及时调整网络金融业务策略,深耕互联网客户精细化运营,总体保持良好发展态势。渠道建设持续深化,移动金融平台功能及体验不断优化完善,"鑫 e 商城"泛金融生态圈打造初见成效,丰富了零售客群的拓展和经营手段。

交易银行重点发力现金管理业务和供应链金融业务。围绕支付结算场景,深度挖掘政府机构类、大型集团企业和中小型企业的不同层次客户需求,实现现金管理产品和渠道功能灵活组合;采用分行试点,模式复制推广的方式,各分行结合当地产业特色打造现金管理项目产品,丰富财资产品体系,拉动结算性存款增长。供应链业务结合经营区域的市场特点,重点聚焦公共事业、消费类行业、建筑工程行业、农业等"七大供应链金融业务场景",致力为场景中的客户提供综合化的金融服务。同时聚焦重点单一产品,提高线上化覆盖率,增加市场竞争力。

(六)服务实体能力提升

公司金融板块加力服务实体,强化条线联动,特色竞争力持续提升。"1+3"行动计划深入推进,实体客户数量稳步增长,全行有效用信客户达 2.07 万户,较年初新增 3,642 户,增幅 21.3%;公司业务加强重点机构客户营销,有力推进与战略客户的合作;开展"鑫制造"营销活动,制造业贷款余额 668 亿元,较年初增长 23%;绿色金融加快发展,贷款余额 674.71 亿元,在江北新区设立了区域内首家绿色支行。投行业务保持直融优势,债务融资工具发行金额超 1,500 亿元,同比增长约 40%,省内份额连续三年蝉联第一;多措并举推动银团贷款业务,全年实现投放 85.58 亿元。小微金融贷款余额突破 2,000 亿元,较年初增长 246 亿元;科技文化金融持续巩固特色优势,创新推出了"政银园投"新业务模式;普惠金融贷款较年初增长 123.78 亿元, 占全行新增人民币贷款比例 10.28%, 完成人行定向降准第二档目标;稳步推进现代农业业务发展,渠道建设得到加强。

(七)风险内控审慎规范

2020 年,面对疫情冲击下的严峻复杂经济金融环境,公司紧紧围绕全行"稳健、审慎"的风险偏好,深化金融科技赋能,持续强化资产质量管控,完善全面风险管理体系。有序推进市场乱象整治"回头看"工作。通过资产质量一揽子管控措施,实现疫情期间公司业务运行与总体风险的基本平稳。建设合规长效机制,持续推进内部控制体系健全完善项目和"鑫盾工程"重点项目实施,形成了一批项目成果,突出加强反洗钱管理。强化合规全员化建设,开展形式多样的合规宣导,较好营造了良好合规文化氛围。

(八)管理支撑稳步增强

资产负债管理体系运行良好,调控平衡能力及精细化管理水平进一步提高;动态做好价格管理,内部定价规则不断完善,LPR 定价基准转换工作顺利完成。财务管理加强并表层面预算执行与经营指标监测,提升了集团财务管理水平;有序推进财务共享平台建设,促进了财务智能化转型发展。内部审计垂直化管理改革成功落地,7 家审计中心正式挂牌运行,为进一步提升审计工作的独立性、专业性和有效性打下了良好基础。运营管理加速推进厅堂智能化、预约预处理等项目实现落地;网点转型转向"深入优化、全面推广"阶段,实施运营主任分行垂直管理,建立厅堂合规及服务一体化体系,智能设备业务替代率达 85.6%。

3.2 报告期内主要经营情况分析

3.2.1 利润表分析

报告期内,公司实现营业收入 344.65 亿元,较去年增加 20.23 亿元,同比上升 6.24%,主要为利息收入增加所致;营业支出 188.86 亿元,较去年增加 13.83 亿元,同比上升 7.90%,主要为业务及管理费增加所致;利息净收入 236.94 亿元,同比增加 22.40 亿元,其中利息收入同比增加 31.73 亿元,主要是信贷业务规模扩大增加了利息收入;手续费及佣金净收入 49.65 亿元,同比上升 25.05%,主要是由于委托投资理财、债券承销费收入等业务收入增加;其他非息收入同比减少主要是 2020 年下半年以来,受市场环境波动影响,以公允价值计量的金融资产收益率整体较去年同期下行,估值净损益同比下降。

单位:人民币千元

项目	2020年度	2019年度
营业收入	34,465,476	32,442,262
其中:利息净收入	23,693,599	21,453,761
非利息净收入	10,771,877	10,988,501
营业支出	18,886,390	17,503,872
其中: 税金及附加	412,021	351,995
业务及管理费	9,807,374	8,887,355
信用减值损失	8,498,544	8,091,686
其他资产减值损失	13,105	37,225
其他业务成本	155,346	135,611
营业利润	15,579,086	14,938,390
营业外收支净额	–77,749	–45,349
利润总额	15,501,337	14,893,041
所得税费用	2,291,004	2,326,540
净利润	13,210,333	12,566,501
少数股东损益	109,450	113,024
归属于母公司股东的净利润	13,100,883	12,453,477

注:2020 年 2 月初,四部委联合发布《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》中要求:银行从事信用卡分期还款业务形成的金融资产,企业不得将其按实际利率法计算的利息收入记入"手续费及佣金收入"科目。公司按照此通知要求,对 2020 年和 2019 年列示在"手续费收入"项目中的信用卡分期业务收入重分类至"利息收入"项目。

营业收入

报告期内,贷款收入同比增加 48.70 亿元,增长 16.20%。公司利息收入同比增加主要是全行不断调整优化资产结构,信贷业务规模扩大增加了利息收入;手续费及佣金收入主要是由于委托投资理财、债券承销费收入等业务收入增加;其他项目收入主要是 2020 年下半年以来,受市场环境波动影响,以公允价值计量的金融资产收益率整体较去年同期下行,估值净损益同比下降。

营业收入按业务种类分布情况

单位:人民币千元

业务种类	2020年数额	占比(%)	2019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	34,935,286	50.16	30,065,548	44.97	16.20	
拆出资金收入	147,505	0.21	334,589	0.50	–55.91	拆出资金收入减少
存放中央银行收入	1,324,781	1.90	1,352,851	2.02	–2.07	
存放同业款项收入	149,559	0.21	546,451	0.82	–72.63	存放同业款项收入减少
资金业务收入	21,925,086	31.48	23,010,037	34.41	–4.72	
其中:债券投资收入	10,494,095	15.07	8,937,645	13.37	17.41	
手续费及佣金收入	5,356,599	7.69	4,543,403	6.79	17.90	
其他项目收入	5,806,759	8.34	7,017,915	10.49	–17.26	

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	30,232,007	87.71	14,444,832	92.72
其中:南京	17,992,453	52.20	6,566,943	42.15
浙江	911,775	2.65	393,852	2.53
上海	1,604,941	4.66	600,082	3.85
北京	1,716,753	4.98	140,320	0.90
合计	34,465,476	100.00	15,579,086	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。

营业收入按业务分部划分的情况

报告期内,公司银行业务营业收入 176.60 亿元,同比增加 14.73 亿元,增长 9.10%,在营业收入中占比 51.24%。个人银行业务营业收入 69.09 亿元,同比增加 13.89 亿元,增长 25.17%,在营业收入中占比 20.05%。

单位:人民币千元

类型	2020 年		2019 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	17,659,913	7,313,036	16,186,844	6,305,106
个人银行业务	6,908,682	2,171,959	5,519,476	1,791,450
资金业务	9,783,680	6,113,847	10,551,251	6,784,867
其他业务	113,201	–97,505	184,691	11,618
合计	34,465,476	15,501,337	32,442,262	14,893,041

注:有关分部经营业绩的更多内容详见"财务报表附注"。

利息收入

报告期内,公司利息收入 584.82 亿元,同比增加 31.73 亿元,增长 5.74%。

单位:人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款	34,935,286	59.74	30,065,548	54.36
其中:公司贷款和垫款	21,871,985	37.40	18,811,559	34.01
个人贷款	12,005,240	20.53	10,134,647	18.32
票据贴现	790,294	1.35	683,584	1.24
贸易融资	267,767	0.46	435,758	0.79
存放同业款项	149,559	0.26	546,451	0.99
存放中央银行	1,324,781	2.27	1,352,851	2.45
拆出资金	147,505	0.25	334,589	0.60
买入返售金融资产	707,848	1.21	584,119	1.06
债券投资	10,494,095	17.94	8,937,645	16.16
理财产品和信托及资管计划受益权	10,723,143	18.34	13,488,273	24.39
合计	58,482,217	100.00	55,309,476	100.00

利息支出

报告期内,公司利息支出 347.89 亿元,同比增加 9.33 亿元,增长 2.76%。

单位:人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
同业及其他金融机构存放款项	861,462	2.48	685,489	2.02
向中央银行借款	3,258,835	9.37	2,242,871	6.62
拆入资金	347,445	1.00	686,154	2.03
吸收存款	22,982,289	66.06	21,623,526	63.87
卖出回购金融资产款	495,128	1.42	571,883	1.69
应付债券	6,841,720	19.67	8,035,825	23.74
其他	1,739	0.00	9,967	0.03
合计	34,788,618	100.00	33,855,715	100.00

报告期内,公司实现利息净收入 236.94 亿元,同比增加 22.40 亿元,增长 10.44%,主要是公司围绕战略转型,不断提升信贷资产的占比,持续加大服务实体经济,增加信贷投放力度。2020 年贷款平均余额 6,059.38 亿元,同比增长 22.20%;公司不断优化负债结构,2020 年负债平均成本率 2.61%,同比下降 0.20 个百分点。

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:	1,335,544,837	2.61
存款	919,439,098	2.51
其中:		
按存款类型		
企业活期存款	228,896,909	0.75
企业定期存款	498,231,859	3.10
储蓄活期存款	42,308,505	0.68
储蓄定期存款	150,001,825	3.77
同业拆入	20,481,701	1.70
已发行债券	214,593,688	3.19
同业存放	49,668,742	1.52
央行再贷款	102,499,337	3.18
卖出回购	28,862,271	1.72
生息资产:	1,272,093,216	4.60
贷款	605,937,919	5.60
其中:		
按贷款类型		
企业贷款	426,577,193	5.15
零售贷款	179,360,726	6.69
按贷款期限		
一般性短期贷款	303,367,056	5.37
中长期贷款	302,570,863	5.84
存放中央银行款项	87,833,291	1.51
存放同业	18,828,436	0.85
债券投资	509,731,115	4.35
买入返售	37,483,363	1.89
拆放同业	12,279,092	1.20

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。

非利息净收入

单位:人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	4,965,118	46.10	3,970,586	36.13
其中:手续费及佣金收入	5,356,599	49.73	4,543,403	41.34
手续费及佣金支出	–391,481	–3.63	–572,817	–5.21
投资收益	4,994,354	46.36	5,761,303	52.43
公允价值变动损益	842	0.01	931,591	8.48
汇兑损益	461,321	4.28	12,840	0.12
其他业务收入	176,005	1.63	179,731	1.64
其他收益	174,359	1.62	130,892	1.19
资产处置损益	–122	0.00	1,558	0.01
合计	10,771,877	100.00	10,988,501	0.00

(1)手续费及佣金收入

报告期内,公司共实现手续费及佣金收入 53.57 亿元,同比增加 8.13 亿元,增长 17.90%,主要是公司在发展传统业务的同时,大力发展金融市场、贸易融资等业务,稳定中间业务的发展,为手续费及佣金收入的提高挖掘更多的增长点。

单位:人民币千元

项目	2020年度		2019年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券承销	1,326,244	24.76	1,164,038	25.62
银行卡及结算业务	99,999	1.87	71,113	1.57
代理及咨询业务	3,108,484	58.03	2,517,712	55.41
贷款及担保	455,965	8.51	421,651	9.28
资产托管	322,157	6.01	315,294	6.94
其他业务	43,750	0.82	53,595	1.18
合计	5,356,599	100.00	4,543,403	100.00

(2)投资收益

单位:人民币千元

(下转 740 版)

南京银行股份有限公司 2021年第一季度报告

§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五次会议于 2021 年 4 月 29 日审议通过了公司《2021 年第一季度报告》。本次会议应到董事 11 人,其中有表决权董事 10 人,实到投票董事 10 人。

1.3 本公司第一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	1,619,818,880	1,517,075,765	6.77
归属于母公司股东的权益	110,883,473	106,876,127	3.75
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	11.08	10.68	3.75
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	10.09	9.69	4.13
普通股总股本	10,007,017	10,007,017	–
	年初至报告期期末	上年初至报告期期末	本报告期比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	46,512,565	40,690,080	14.31
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	4.65	4.80	–3.13
	年初至报告期期末	上年初至报告期期末	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	10,197,536	10,032,998	1.64
归属于母公司股东的净利润	4,099,212	3,750,582	9.30
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,034,286	3,714,006	8.62
基本每股收益(元/股)	0.41	0.44	–6.82
稀释每股收益(元)	0.41	0.44	–6.82
扣除非经常性损益后基本每股收益(元/股)	0.40	0.44	–9.09
加权平均净资产收益率(%)	4.14	4.75	下降 0.61 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	4.08	4.70	下降 0.62 个百分点

注:1.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。

2.2020 年 4 月,公司非公开发行 A 股股票 1,524,809,049 股,发行前公司总股本为 8,482,207,924 股,发行完成后公司股本为 10,007,016,973 股。

2.2 扣除非经常性损益项目和金额

单位:千元人民币

项目	金额
其他营业外收入和支出	–4,237
少数股东权益影响额	16,235
所得税影响额	27,054
资产处置收益	0
其他收益	–103,978
合计	–64,926

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)						107446
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	922,289,689	9.22	0	无	0	境内非国有法人
幸福人寿保险股份有限公司－自有	406,792,306	4.07	0	无	0	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
中国证券金融股份有限公司	254,338,447	2.54	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	177,094,150	1.77	0	无	0	其他
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	107,438,552	1.07	0	冻结	107,438,550	国有法人
南京金陵制药(集团)有限公司	85,176,000	0.85	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	1,193,204,777	人民币普通股	1,193,204,777
南京高科股份有限公司	922,289,689	人民币普通股	922,289,689
幸福人寿保险股份有限公司－自有	406,792,306	人民币普通股	406,792,306
中国证券金融股份有限公司	254,338,447	人民币普通股	254,338,447
香港中央结算有限公司	177,094,150	人民币普通股	177,094,150
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
南京金陵制药(集团)有限公司	85,176,000	人民币普通股	85,176,000
全国社保基金一零一组合	73,055,514	人民币普通股	73,055,514
南京纺织产业(集团)有限公司	72,786,559	人民币普通股	72,786,559
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,南京紫金投资集团有限责任公司(含南京紫金投资集团有限责任公司控股子公司紫金信托有限责任公司)、南京高科股份有限公司、南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司合计持有公司股份 2,286,535,038 股,占公司总股本 22.85%。		
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,部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能略有差异,是四舍五入所致。

2.4 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)						11
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
交银施罗德资管－交通银行－交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	9,300,000	18.98	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	6,000,000	12.24	境内优先股	无	0	其他
青岛银行股份有限公司－海融财富创赢系列"天天开薪"开放式净值型人民币个人理财计划	5,000,000	10.20	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 号证券投资集合资金信托计划	4,700,000	9.59	境内优先股	无	0	其他
中金公司－农业银行－中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	3,800,000	7.76	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
中金公司－农业银行－中金农银 10 号集合资产管理计划	1,200,000	2.45	境内优先股	无	0	其他

南银优 2　　单位:股

优先股股东总数(户)						19
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
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
博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	4,600,000	9.20	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	3,250,000	6.50	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司－中信理财之慧赢系列	3,000,000	6.00	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
中信银行股份有限公司－中信理财之乐赢系列	2,000,000	4.00	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

2021 年是"十四五规划"的开局之年,在国内国际"双循环"新发展格局下,公司围绕国家和省、市重大发展战略,积极支持国家产业转型,不断提升金融服务实体经济能力。结合"1+3"行动计划和绿色金融的推进, 继续强化对先进制造业、战略性新兴产业客户以及小微客户的金融服务支持。公司立足"以客户为中心",深化大零售和交易银行"两大战略",同时推动公司、金融市场各板块业务协同发展,优化业务结构,释放转型活力。

2021 年,公司迎来了 25 周年行庆,站在新的发展征程上,全行上下统一"规划引领、战略机遇、领先半步"意识,统筹推进战略实施,强化风险管理合规经营,深化金融科技赋能,向高质量发展迈进。

3.1 经营质效总体稳定

截至报告期末,资产总额 16,198.19 亿元,较年初增加 1,027.43 亿元,增幅 6.77%;存款总额 10,491.60 亿元,较年初增加 1,029.49 亿元,增幅 10.88%;贷款总额 7,419.40 亿元,较年初增加 673.54 亿元,增幅 9.98%。利润总额 49.96 亿元,同比增加 5.63 亿元,增幅 12.70%;归属于母公司股东的净利润 40.99 亿元,同比增加 3.49 亿元,增幅 9.30%;基本每股收益 0.41 元;净利差 2.06%,较年初上升个 0.07 百分点;净息差 1.96%,较年初上升 0.10 个百分点;

3.2 营业收入结构优化

一季度公司实现营业收入 101.98 亿元,较上年同期增加 1.65 亿元,同比增幅 1.64%。

实现利息净收入 69.61 亿元,同比增加 10.31 亿元,同比增幅 17.38%,占营业收入的 68.26%,同比上升 9.15 个百分点。其中:利息收入 158.10 亿元,同比增加 13.86 亿元,同比增幅 9.61%;手续费及佣金净收入 17.88 亿元,同比增加 6.58 亿元,同比增幅 58.23%。

利息收入构成:一季度贷款利息收入 96.09 亿元,同比增加 9.80 亿元,占利息收入 60.78%;其中对公贷款利息收入同比增加 3.51 亿元, 个人贷款利息收入同比增加 6.29 亿元。同业资产利息收入 29.04 亿元,同比减少 1.34 亿元;债券资产利息收入 29.35 亿元,同比增加 5.05 亿元。

手续费及佣金收入:一季度手续费及佣金净收入 17.88 亿元,同比增加 6.58 亿元,增幅 58.23%。主要增长点为委托理财业务和投行业务。本行高度重视理财品牌的打造,持续强化投资管理能力,致力于向广大客户提供多品类的理财产品组合及资管服务选择,于报告期内进一步推动理财业务收入的提升。同时,本行坚持以客户为中心,致力于通过公司金融、投资银行、交易银行、自贸业务等内部联动,持续推动债务融资工具承销、银团贷款、资产证券化等业务发展,为更多有融资需求的企业提供综合化金融服务,实现手续费及佣金收入的增长。

公允价值变动:2021 年一季度全行公允价值变动损益较去年同比下降, 主要是国内经济在疫情受控后呈现渐进修复态势,与去年一季度相比,市场流动性维持紧平衡状态,债券市场收益率曲线相对上移,使得我行持有的相关交易性金融资产估值下降,进而公允价值变动损益下降。

3.3 资产质量稳定

公司在报告期内持续优化信贷投向结构,加强大额风险事项管理,加大不良资产处置力度,强化资产质量管控,各项信用风险指标保持平稳,资产质量总体稳定运行。 截至 2021 年一季度末,关注类贷款比率 1.29%,较年初上升 0.08 个百分点;不良贷款率 0.91%,与年初持平。贷款拨备覆盖率 393.85%,较年初上升 2.09 个百分点,且连续两个季度持续上升;类信贷资产信用减值准备保持稳定,全口径信用减值准备较为充足,整体仍延续较强的风险抵补能力。

五级分类情况

单位:千元人民币

五级分类	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	726,276,565	97.80	660,963,595	97.88
关注类	9,604,525	1.29	8,148,180	1.21
次级类	4,153,215	0.56	3,915,923	0.58
可疑类	663,466	0.09	925,839	0.13
损失类	1,931,178	0.26	1,332,629	0.20
总额	742,628,949	100.00	675,286,166	100.00

注:根据中国银保监会监管口径计算。

贷款迁徙率

	2021年3月31日(%)	2020年12月31日(%)
正常类贷款迁徙率	0.61	1.38
关注类贷款迁徙率	19.50	32.68
次级类贷款迁徙率	23.23	73.01
可疑类贷款迁徙率	62.11	66.86

3.4 两大战略纵深推进

2021 年是大零售战略 2.0 改革转型全面推进的一年,围绕"全金融资产管理"发展主线,个人住房贷款与消费贷款双轮并驱,依托"产品＋服务"双体系赋能,持续做大业务规模,同步控制成本、提升收入贡献。顺应数字化发展趋势,突破传统实体卡的介质和支付场景的局限,以更智能、更有趣、更便捷为出发点,创新推出 N Card 数字信用卡,满足新时代下零售客户的金融服务需求。

截至报告期末,公司零售客户 AUM(管理金融资产规模)达 5,251.79 亿元,较年初增长 380.77 亿元,增幅 7.82%。个人存款余额 2,350.84 亿元,较年初增长 290.58 亿元,增幅 14.10%,在各项存款中占比 22.41%,较年初上升 0.63 个百分点。零售贷款余额 2140.63 亿元,较年初增长 148.91 亿元,增幅 7.48%,在各项贷款中占比 28.85%,较年初下降 0.67 个百分点。零售客户总量 2,224.84 万户(不含互金平台客户数),较上年末增加 63.63 万户,信用卡客户累计发卡 107.37 万张,较年初新增 26.64 万张,其中 N Card 信用卡发卡 17.97 万张。年轻客户、新客户在 N Card 信用卡中占比达 70%,进一步优化了零售业务板块的客户结构。

私人银行管理客户达 32,612 户,较年初增长 2,348 户,增幅 7.76%;私人银行管理客户 AUM 达 1642.32 亿,较年初增长 146.63 亿,增幅 9.80%;财富客户规模达到 53.22 万户,较年初新增 2.41 万户,增幅 4.74%。

财富私行关键指标(部分)			
项目	2021年一季度	2020年	变动(%)
财富客户(万户)	53.22	50.81	4.74
私行及钻石客户数(户)	32,612	30,264	7.76
私行及钻石客户月日均 AUM(亿元)	1,642.32	1,495.69	9.80

交易银行业务体系逐渐完善,围绕"三聚焦、二统筹、一提升"的发展思路,持续推进条线稳健发展,取得了较好的成绩。截至 2021 年一季度末,交易银行实现客户数量、业务规模与综合收益同步提升。交易银行业务投放量达到 484.2 亿元,代客外汇交易量 191.26 亿元,实现手续费及代客外汇交易收入 2.03 亿元。

三条业务主线方面,一季度末,现金管理业务财资客户数量倍增,业务场景的服务能力和范围日益提升;线上供应链产品加快发展,国内订单融资、反向保理落地,针对下游经销商的特色业务"鑫微贷"逐渐形成市场影响力,为小微普惠发展提供强有力的支撑,并入选江苏银保监的优秀案例;国际业务随着世界经济复苏带动贸易增长,业务收入明显增长。

三大线上渠道方面,一季度末,鑫国结 9 大功能全面落地,汇款及回单功能目前线上化覆盖率已经达到 35%。线上开证、进出口押汇等贸易融资类功能均实现突破;鑫 e 伴签约客户共 18,414 户,交易额达 282.45 亿元;企业网银签约客户数 12 万户,客户签约率为 79.88%。

3.5"1+3 行动计划"做实客户基础

公司以"1+3 行动计划"为抓手,聚焦客户管理推动型转型,开展机构客户渠道建设。建立并深化与省级机构客户的合作关系。强化重点客户营销推动,在扩大全行实体客户规模的基础上,不断提升客户质量。2021 年一季度,公司"淘金计划"较考核基数增加 339 户;"鑫伙伴基础客户净增 315 户;"鑫火计划"活跃客户共计 243 户。

截至一季度末,公司存款超 1 万亿元,余额达 10,491.60 亿元,较年初增长 1029.49 亿元,较年初增长 10.88%。其中:对公存款余额 8135.59 亿元,较年初增长 743.80 亿元,较年初增长 10.06% 。对公贷款余额 5,278.77 亿元,较年初增长 524.63 亿元,较年初增长 11.04%。公司加强碳金融业务机会的研究,绿色金融贷款余额较年初增加了 112.02 亿元,增幅 16.60%。

2021 年,公司将持续开展"鑫制造"营销竞赛活动,结合江苏制造业大省优势,梳理先进制造业产业集群,支持核心企业强链补链,推动实体业务规模、产品运用、市场影响取得新的突破,实现实体客户量质的共同提升。

3.6 数字化转型步伐加快

公司数字化转型工作自启动以来,始终围绕"经营数据化"和"管理数据化"发展战略,以"业务数据化、数据场景化、场景智能化"为路径,不断构建数据驱动型创新体系和发展模式。历经三年时间的摸索,公司数字化转型工作已初成规模,建立了统一的数据治理体系,构建了数据中台、智能中台,打造了管理驾驶舱数据门户、鑫航标大数据应用门户、客户画像及智能营销中台、魔数师智慧分析平台、水晶球数据科学模型平台等一批敏捷化数字产品,人工智能技术应用客户服务等领域,推出了国内首创 AI 数字员工服务体系,打造有温度的银行。目前已初步形成标准可依、质量可用、全行共享的数据资产,将数据应用覆盖到智慧获客、智慧营销、智慧风控、智慧运营多个领域。

2021 年,公司数字化转型工作以新五年规划为指引,围绕"以客户为中心"发展理念,用科技促发展,用数据强管理,用智慧助业务,加强客户全生命周期管理,通过人工智能、机器学习等新兴技术的深度应用,推进业务发展与经营管理双向提升,推动智慧银行建设。具体包括:一是建设数据管控平台,构建数据资产地图,支撑多场景数据资产应用,从"管数据"变成"用数据"。二是拓展获客平台生态圈,打造多渠道数字化获客体系;三是打造千人千面的差异化营销服务体系,努力做到"比客户更了解客户";四是促进业务、数据、技术、场景的深度融合,完善功能拓展、数据服务体系建设、智能应用升级。

§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
衍生金融资产	8,202,846	–32.27	衍生交易规模和公允价值估值变化
买入返售金融资产	23,224,557	–38.14	买入返售金融资产规模减少
其他资产	5,868,598	59.42	其他应收款项增加
交易性金融负债	222,417	–93.4	与贵金属相关的金融负债规模减少
衍生金融负债	8,118,296	–34.38	衍生交易规模和公允价值估值变化
手续费及佣金收入	1,904,928	56.46	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	117,181	33.64	手续费及佣金支出增加
投资收益	716,190	–61.45	投资收益下降
公允价值变动收益	574,672	–51.26	交易性金融资产及衍生业务公允价值收益减少

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)2021 年 2 月 1 日,中国银保监会江苏监管局出具《中国银保监会江苏监管局关于南京银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》(苏银保监复[2021]55 号),批准南京银行公开发行不超过人民币 200 亿元的 A 股可转换公司债券。

2021 年 2 月 10 日,中国证监会正式受理南京银行本次可转债发行申请。2021 年 3 月 10 日,公司完成关于公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见回复并公告。

2021 年 4 月 26 日, 中国证监会发行审核委员会对南京银行公开发行 A 股可转换公司债券申请进行了审核。根据会议审核结果,公司本次公开发行 A 股可转换公司债券申请获得通过。

以上详情请见公司在上交所公告,披露网址 www.sse.com.cn。

(2)报告期内,昆山鹿城村镇银行完成注册资本变更及公司章程工商备案登记,注册资本由 3.6977 亿元增加至 3.8831 亿元。

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。

4.4 主要会计政策变更

财政部规定在境内上市的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行新租赁准则。根据新旧准则衔接规定,企业可以选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数, 调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,不调整可比期间信息。因此,公司于 2021 年 1 月 1 日变更会计政策,自 2021 年第一季度报告起按新租赁准则要求进行财务报表披露,不重述 2020 年末可比数据。上述新租赁准则实施预计对公司财务报告不会产生重大影响。第九届董事会第三次会议审议通过了《关于南京银行股份有限公司会计政策变更的议案》,同意本次会计政策变更。

以上内容详见公司在上交所公告,披露网址 www.sse.com.cn。

§5 补充财务数据

5.1 公司补充会计数据

单位:千元人民币

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产总额	1,619,818,880	1,517,075,765
负债总额	1,507,748,029	1,409,042,793
存款总额	1,049,159,806	946,210,819
其中:企业活期存款	275,643,474	242,795,490
企业定期存款	537,915,594	496,383,284
储蓄活期存款	49,982,526	43,218,346
储蓄定期存款	185,101,702	162,807,384
其他	516,510	1,006,315
贷款总额	741,940,286	674,586,703
其中:企业贷款	527,877,043	475,414,304
零售贷款	214,063,243	199,172,399
同业拆入	13,778,837	16,871,035
贷款损失准备	26,576,353	24,188,979

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	137,833,031	132,030,748
1.1 核心一级资本	101,422,613	99,643,084
1.2 核心一级资本扣减项	454,361	3,987,142
1.3 核心一级资本净额	100,968,252	95,655,942
1.4 其他一级资本	9,901,673	9,849,812
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	110,869,925	105,505,754
1.7 二级资本	26,963,106	26,524,994
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	964,660,193	937,574,515
3、市场风险加权资产	21,096,927	20,945,120
4、操作风险加权资产	58,647,735	57,011,135
5、风险加权资产合计	1,044,404,855	1,015,530,770
6、核心一级资本充足率(%)	9.67	9.42
7、一级资本充足率(%)	10.62	10.39
8、资本充足率(%)	13.20	13.00

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(%)		2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
		期末	平均	期末	平均
总资产收益率		1.05	0.99	0.92	0.94
资本利润率		16.56	15.44	14.32	15.43
净利差		2.06	–	1.99	–
净息差		1.96	–	1.86	–
资本充足率		13.20	–	14.75	–
一级资本充足率		10.62	–	10.99	–
核心一级资本充足率		9.67	–	9.97	–
不良贷款率		0.91	0.91	0.91	0.9
拨备覆盖率		393.85	392.81	391.76	404.75
拨贷比		3.58	3.58	3.58	3.66
成本收入比		25.11	26.79	28.46	27.93
存贷款比例	人民币	72.11	72.53	72.94	70.84
	外币	33.56	32.80	32.03	32.01
	折人民币	70.75	71.04	71.33	69.13
资产流动性比例	人民币	47.37	48.82	51.32	55.00
	外币	72.97	116.22	107.92	142.35
	折人民币	47.38	49.30	51.97	55.95
拆借资金比例	拆入人民币	1.31	1.55	1.78	1.73
	拆出人民币	1.27	1.31	1.34	0.72
利息回收率		96.34	96.07	95.79	96.53
单一最大客户贷款比例		1.65	2.15	2.64	2.8
最大十家客户贷款比例		13.95	14.63	15.3	16.61

注:资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

5.4 杠杆率

单位:千元人民币

项目	2021年	2020年	2020年	2020年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
杠杆率%	5.66	6.23	6.11	6.08
一级资本净额	110,869,925	106,824,613	103,683,509	101,475,219
调整后的表内外资产余额	1,960,476,274	1,716,022,760	1,696,757,240	1,669,240,635

5.5 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	239,489,413	237,133,218
现金净流出量	184,340,800	184,189,057
流动性覆盖率(%)	129.92	128.74

南京银行股份有限公司董事会
2021 年 4 月 29 日