南京银行股份有限公司

BANK OF NANJING CO., LTD.

【2019】半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，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，应当仔细阅读半年度报告全文。

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

1.3 公司第八届董事会第十九次会议于2019年8月26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。公司15名监事及高级管理人员列席了本次会议。

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

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	025-86775064	
电子信箱	board@njcb.com.cn	

2.2主要会计数据和财务指标

2.2.1 报告期主要财务数据和指标

单位：人民币千元

项目	金额
●利润总额	8,423,003
●归属于上市公司股东的净利润	6,878,812
●归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,864,594
●营业利润	8,445,988
●经营活动产生的现金流量净额	9,549,702

2.2.2 扣除非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
其他营业外收入和支出	22,865
少数股东权益影响额	6,085
所得税影响额	6,768
资产处置收益	-10,126
其他收益	-39,810
合计	-14,218

2.2.3 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1-6月	2018年1-6月	同比增减（%）	2017年1-6月
经营业绩				
营业收入	16,639,464	13,495,729	23.29	12,425,083
营业利润	8,445,988	7,230,756	16.80	6,345,337
利润总额	8,423,003	7,204,882	16.91	6,366,229
归属于上市公司股东净利润	6,878,812	5,977,771	15.07	5,104,527
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,864,594	5,977,545	14.84	5,091,557
经营活动产生的现金流量净额	9,549,702	4,427,249	115.70	-36,926,601
每股计				
基本每股收益（元/股）	0.81	0.70	15.71	0.60
稀释每股收益（元/股）	0.81	0.70	15.71	0.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.81	0.70	15.71	0.60
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	1.13	0.52	117.31	-4.35
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	9.63	8.47	13.70	7.56
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	8.46	7.30	15.89	6.40
规模指标	2019年6月30日	2018年12月31日	比期初增减（%）	2017年12月31日
总资产	1,348,326,029	1,243,269,020	8.45	1,141,162,795
总负债	1,265,664,387	1,164,502,961	8.69	1,072,952,203
归属于上市公司股东的净资产	81,666,636	77,807,677	4.96	67,340,478
归属于上市公司普通股股东的净资产	71,766,636	67,907,677	5.68	57,440,478
存款总额	864,597,755	770,555,838	12.20	722,622,979
贷款总额	539,012,416	480,339,718	12.21	388,961,934
同业折入	22,406,512	23,717,226	-5.27	14,257,491
贷款损失准备	19,673,988	19,765,085	-0.46	15,471,968

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）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，但本报告的列示相关数据增减幅度。

（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），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。

2.2.4 可比期间财务比率分析

主要财务指标（%）	2019年1-6月	2018年1-6月	同比增减（百分点）	2017年1-6月
盈利能力				
加权平均净资产收益率	9.61	9.81	下降0.20个百分点	9.51
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.59	9.81	下降0.22个百分点	9.49
总资产收益率	1.06	1.02	上升0.04个百分点	0.93
净利差	2.07	1.83	上升0.24个百分点	1.74
净息差	1.94	1.89	上升0.05个百分点	1.87
占营业收入百分比				
利息净收入占比	67.03	78.44	下降11.41个百分点	81.69
非利息净收入占比	32.97	21.56	上升11.41个百分点	18.31
中间业务净收入占比	13.03	14.03	下降1.00个百分点	14.74
主要财务指标（%）	2019年6月30日	2018年12月31日	比期初增减（百分点）	2017年12月31日
资本充足率指标				
资本充足率	13.11	12.99	上升0.12个百分点	12.93
一级资本充足率	10.04	9.74	上升0.30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	415.50	462.68	下降47.18个百分点	462.54
拨贷比	3.72	4.11	下降0.39个百分点	3.98
效率分析				
成本收入比	24.69	28.61	下降3.92个百分点	29.20
利息回收率	96.18	97.50	下降1.32个百分点	98.20

注 （1）平均资产收益率=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，但本报告的列示相关数据增减幅度。

(6) 2019年6月30日资产质量指标根据中国银保监会监管口径计算。

2.2.5 截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率		1.06	1.00	0.93	0.91	0.88	0.88
资本利润率		19.22	18.09	16.96	16.96	16.94	16.60
净利差		2.07	-	1.85	-	1.75	-
净息差		1.94	-	1.89	-	1.85	-
资本充足率		13.11	13.05	12.99	12.96	12.93	13.32
一级资本充足率		10.04	9.89	9.74	9.56	9.37	9.57
核心一级资本充足率		8.87	8.69	8.51	8.25	7.99	8.10
不良贷款率		0.89	0.89	0.89	0.88	0.86	0.87
拨备覆盖率		415.50	439.09	462.68	462.61	462.54	459.93
拨贷比		3.72	3.92	4.11	4.06	3.98	3.99
成本收入比		24.69	26.65	28.61	28.91	29.2	27.00
存贷款比例	人民币	63.73	62.91	62.09	58.13	54.17	52.84
	外币	54.05	61.44	68.83	56.62	44.41	37.40
	折人民币	63.39	62.87	62.34	58.09	53.83	52.24
资产流动性比例	人民币	60.57	56.10	51.62	46.82	42.02	44.87
	外币	81.81	71.25	60.68	83.15	105.62	91.18
	折人民币	61.21	56.45	51.68	46.94	42.19	44.99
拆借资金比例	拆入人民币	2.61	2.85	3.08	2.53	1.97	1.21
	拆出人民币	0.30	0.60	0.90	0.78	0.66	0.99
利息回收率		96.18	96.84	97.5	97.85	98.20	97.99
单一最大客户贷款比例		2.57	3.34	4.11	3.90	3.69	2.65
最大十家客户贷款比例		16.54	18.28	20.01	18.71	17.4	14.49

注 （1）净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率；

（2）净息差=净利息收入/总生息资产平均余额；

（3）成本收入比=业务及管理费用/营业收入

2.2.6 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

	并表	非并表
1.总资本净额	111,037,899	107,946,758
1.1核心一级资本	75,493,971	74,298,877
1.2核心一级资本扣减项	375,594	1,907,068
1.3核心一级资本净额	75,118,377	72,391,789
1.4其他一级资本	9,896,762	9,849,813
1.5其他一级资本扣减项	0	0
1.6一级资本净额	85,015,139	82,241,602
1.7二级资本	26,022,760	25,705,156
1.8二级资本扣减项	0	0
2.信用风险加权资产	775,887,744	757,767,655
3.市场风险加权资产	22,497,089	22,310,280
4.操作风险加权资产	48,497,564	47,227,999
5.风险加权资产合计	846,882,397	827,305,934
6.核心一级资本充足率（%）	8.87	8.75
7.一级资本充足率（%）	10.04	9.94
8.资本充足率（%）	13.11	13.05

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）

2.3 股东持股情况

2.3.1 报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
法国巴黎银行	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	0	1,052,605,793	12.41	0	无	0	国有法人
南京高科股份有限公司	0	799,587,099	9.43	0	无	0	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	175,311,842	342,768,289	4.04	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
全国社保基金一零一组合	41,813,244	125,612,058	1.48	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	国家
南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司	0	107,438,552	1.27	0	冻结	107,438,550	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
江苏省国信资产管理集团有限公司	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	1,052,605,793			人民币普通股	1,052,605,793		
南京高科股份有限公司	799,587,099			人民币普通股	799,587,099		
香港中央结算有限公司	342,768,289			人民币普通股	342,768,289		
中国证券金融股份有限公司	254,338,483			人民币普通股	254,338,483		
全国社保基金一零一组合	125,612,058			人民币普通股	125,612,058		
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		
南京金陵制药（集团）有限公司	85,176,000			人民币普通股	85,176,000		
江苏省国信资产管理集团有限公司	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	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

2.3.2 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·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
华安基金－兴业银行－上海农村商业银行股份有限公司	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司－中信理财之乐赢系列	-	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无						

南银优2

单位：股

前十名优先股股东持股情况								
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
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
华安基金－兴业银行－上海农村商业银行股份有限公司	-	3,000,000	6.12	境内优先股	无	0	其他
中国银行股份有限公司	-	2,000,000	4.08	境内优先股	无	0	其他
中信银行股份有限公司－中信理财之乐赢系列	-	1,000,000	2.04	境内优先股	无	0	其他
前十名优先股股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无						

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90”半稳盈家EP01号银行理财计划	-	2,600,000	5.20	境内优先股	无	0	其他
华安基金－兴业银行－上海农村商业银行股份有限公司	-	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
前十名优先股股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无						

三、经营情况讨论与分析

3.1报告期公司经营情况综述

2019年以来，经济下行压力依然较大。一方面，改革步入深水区，经济结构面临转型升级压力，在新旧动能转换区间，经济内生动力有待进一步提振。另一方面，全球主要经济体增长前景减弱，中美贸易摩擦引起的政策不确定性风险依然显著，给中国经济发展带来不确定性。从监管环境看，金融去杠杆的力度和节奏更趋谨慎。在内外形形势严峻，各类问题相互交织的背景下，公司加强党的领导，严格遵循监管导向，始终坚定发展信心，坚持发展定力，凝聚发展力量，继续以稳中求进为工作总基调，聚焦回归服务实体经济本源，做大做实客户，加快结构调整，守牢风险底线，夯实管理基础，保持规模和效益的平稳适度增长，推动公司高质量发展迈出新的更大步伐。

（一）经营业绩总体良好，发展态势保持稳健

资产负债稳步增长。截至6月末，公司资产总额13,483.26亿元，较年初增长1,050.57亿元，增幅8.45%；存款余额8,645.98亿元，较年初增长940.42亿元，增幅12.20%；贷款余额5,390.12亿元，较年初增长5806.72亿元，增幅12.21%。结构调整持续加快。报告期内，负债端，吸收存款占总资产64.12%，较年初增长2.14个百分点。其中个人存款较年初增幅21.15%，在总存款中占比上升1.47个百分点。资产端，信贷资产在总资产中占比达39.98%，较年初上升1.34个百分点，其中个人贷款较年初增幅17.88%，在贷款中占比上升1.36个百分点。盈利能力不断提升。上半年，实现营业收入166.39亿元，同比增长23.29%；实现净利润69.39亿元，同比增长9.02亿元，同比增幅14.94%。监管指标保持良好。核心一级资本充足率8.87%，较年初上升0.36个百分点；不良率贷款率0.89%，与年初持平；拨备覆盖率415.50%，拨贷比3.72%，基本符合预期。

（二）实体转型有序推进，重点战略深入实施

“1+3”行动计划有力推动。实体客户服务水平不断提高，“鑫联鑫”基础客户扩群行动起步良好；“鑫火计划”完成系统升级，围绕大中型实体客户构建综合金融服务体系，同按融资业务结构不断优化；“淘金计划”深入开展行业论证，加快企业入库工作；“鑫伙伴计划”着眼提高客户质态，完善动态管理机制。

大零售战略实现新突破。个人金融资产较快增长，截至报告期末，零售客户金融资产规模达到4,216.9亿元，较年初增长454.7亿元，增幅12.09%；“你好e贷”推广有效，私人银行新增财私客户近2,000户，代销中收入幅增长；CPC(消费金融中心)贷款规模保持适度增长，获客数量快速提升，资产质量总体平稳，自营业务模式不断完善；网络金融业务有序推进贷款区块，渠道管理持续升级，线上功能进一步丰富，线下智能化水平进一步提升。

交易银行战略全面推进，客户基础逐步夯实，经营效益显著增强，产品创新多点开花，跨地首笔“鑫微贷”业务，试点公司首笔跨境业务区块链项目，成功发行全国首单保理资产证券化业务；业务效率持续提升，线上化项目加快推进。

（三）经营活力不断释放，各项业务均衡发展

投行业务加大直融业务推动力度，保持了市场份额的稳定，有序推进“三个百亿”计划。小微业务完成报保监会“两增”指标，深化科技文化金融渠道建设与维护，搭建小微投贷联动合作机构库，积极探索科创板企业服务模式。普惠金融进一步加强专营模式建设。自贸区业务资产和负债余额双破百亿，营收增长良好。绿色金融创新发展，与法国开发署密切合作，签署了国内首笔绿色金融非主权贷款合作协议。资管业务积极推动理财子公司申报，各项筹备工作有序开展；全面推进理财产品净值化转型，净值型产品占比超40%。同业业务合理配布资产负债结构，提升票据交易活跃度；加强同业客户数据治理，完善同业专营流程，夯实渠道基础管理。资金运营中心紧跟市场创新步伐，推动结构性存款规模稳步提升，成功扶执外汇远期期市商资格。托管业务规模稳步增长，“托管+外包”业务实现良好开局。鑫合金融家俱乐部深化与成员行业务合作，助力各类金融产品销售，科技共享进一步加快。

（四）管理支撑持续增强，重点项目加快推动

资产负债管理强化资本集约使用，优化资本配置，出台了三年（2019-2021）资本管理规划；加强定价管理，完成内部资金转移系统优化项目。财务管理全面实施新金融工具准则，成功上线集团财务管理平台，健全盈利性分析评价体系。信息技术完善科技治理架构，成立信息科技委员会；完成新一代公司客户管销管理平台项目的整体咨询，上线“鑫拓客”和移动信贷两个项目；成功举办首届“π计划”金融科技创新大赛；严格落实“护网行动”计划，确保信息系统安全运行。数字化转型顺利完成第一阶段基础性工作，实现数据平台项目群投产上线；鑫际标大数据平台得到广泛应用，同时推进创新技术平台打造；深入开展数据治理，上线数据管控平台。运营管理步步推进大运营体系建设，完成网点转型全面规划。人力资源管理基础提升项目加速实施，完成专业序列框架体系建设、知识库和题库建设，首次任职资格评定工作也已经启动。

3.2 报告期内主要经营情况讨论与分析

报告期内，公司实现营业收入166.39亿元，同比上升23.29%。其中，利息净收入占比为67.03%，同比下降11.41个百分点；非息净收入占比为32.97%，同比上升11.41个百分点。

3.2.1 按业务类型划分的收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2019年1-6月金额	占比（%）	2018年1-6月金额	占比（%）	数额同比增长（%）	变动分析
贷款利息收入	14,825,668	44.12	11,362,539	38.95	30.48	个人贷款利息收入增加
拆放同业利息收入	207,567	0.62	145,456	0.50	42.70	拆出资金利息收入增加
存放央行利息收入	683,724	2.04	756,927	2.59	-9.67	存放央行利息收入减少
存放同业利息收入	369,650	1.10	1,149,313	3.94	-67.84	存放同业款项收入减少
资金业务利息收入	11,755,909	35.00	12,561,840	43.06	-6.42	理财产品和信托及资管计划受益权收入减少
其中:债券投资利息收入	4,387,624	13.06	5,068,960	17.37	-13.44	债券投资利息收入减少
手续费及佣金收入	2,431,306	7.24	2,183,676	7.48	11.34	手续费及佣金收入增加
其他项目	3,318,289	9.88	1,015,103	3.48	226.89	投资收益增加

3.2.2 营业收入按地区分布情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	占比（%）	营业利润	占比（%）
江苏	14,317,732	86.04	7,888,409	93.40
其中:南京	8,703,754	52.31	5,730,254	67.85
浙江	478,820	2.88	188,974	2.23
上海	1,209,586	7.27	565,731	6.70
北京	633,326	3.81	-196,936	-2.33
合计	16,639,464	100.00	8,445,988	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。

3.2.3 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	2019年6月30日	较上年度期末(%)	主要原因
总资产	1,348,326,029	8.45	发放贷款和垫款增加
总负债	1,265,664,387	8.69	吸收存款增加
归属于公司股东的所有者权益	81,666,636	4.96	未分配利润增加
主要财务指标	2019年1月至6月	较上年同期(%)	
营业收入	16,639,464	23.29	利息收入增加
营业利润	8,445,988	16.80	营业收入增加
净利润	6,939,187	14.94	营业收入增加

3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的情况

单位：人民币千元

主要会计项目	报告期末或报告期	增减幅度（%）	主要原因
存放同业款项	23,895,356	-35.15	存放同业款项减少
拆出资金	2,564,272	-62.94	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	35,996,199	198.72	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	153,341,622	-	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	345,247,677	-	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	120,876,840	-	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	998,512	-	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
其他资产	4,121,885	69.52	待划转结算款项增加
交易性金融负债	916,765	-	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
卖出回购金融资产款	12,764,786	-36.74	卖出回购债券减少
应交税费	1,948,888	45.74	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	1,772,606	-	实施新金融工具会计准则影响，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	14,818,940	81.96	待划转结算款项增加
其他综合收益	365,254	1,978.40	公允价值变动记入综合收益金融资产的公允价值变动的影响
投资收益	2,984,160	460.21	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动损益	-170,941	-108.22	衍生金融工具公允价值变动损益减少
汇兑损益	396,459	123.18	汇率变动
信用减值损失	3,860,635	-	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
资产减值损失	-	-	根据财政部新修订的金融企业财务报表格式取消该项目，将按照相关准则计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失，在“信用减值损失”列示
其他债权投资公允价值变动	189,049	-	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
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	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

3.2.5 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况

单位：人民币千元

类别	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺	280,628,777	241,126,946
其中:贷款承诺	38,806,251	32,007,546
银行承兑汇票	96,902,745	93,188,654
开出保证	107,094,630	81,526,126
开出信用证	25,230,044	24,304,910
未使用的信用卡额度	12,595,107	10,099,710
经营租赁承诺	1,277,447	1,276,575
质押资产	92,683,233	95,919,154
资本性支出承诺	397,958	474,429
衍生金融工具	2,515,413,945	2,483,113,574

3.3 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额13,483.26亿元，较年初增加1,050.57亿元，增幅8.45%。

3.3.1 按产品类型划分的贷款结构

单位：人民币千元

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
公司贷款	386,501,053	71.71	350,966,298	73.07
个人贷款	152,511,363	28.29	129,373,420	26.93
合计	539,012,416	100.00	480,339,718	100.00

3.3.2 贷款投放前十位的行业及相应比例情况

贷款投放主要集中在租赁和商务服务业、批发和零售业、制造业等。其中，租赁和商务服务业占比年初上升0.79个百分点，批发和零售业比年初上升0.05个百分点，制造业比年初下降1.21个百分点。

单位：人民币千元

行业	2019年6月30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	106,719,287	19.80	91,112,494	19.01
批发和零售业	75,182,619	13.95	66,602,153	13.90
制造业	53,902,077	10.00	53,994,069	11.21
水利、环境和公共设施管理业	25,682,902	4.76	24,387,676	5.09
房地产业	17,568,008	3.26	17,710,131	3.70
建筑业	17,299,034	3.21	15,120,796	3.15
农、林、牧、渔业	10,867,887	2.02	9,452,275	1.97
信息传输、软件和信息技术服务业	8,777,371	1.63	7,318,492	1.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,298,928	1.19	5,362,986	1.12
交通运输、仓储和邮政业	5,243,071	0.97	4,538,611	0.94
合计	327,641,145	60.79	295,600,572	61.62

3.3.3贷款主要地区分布情况

截至报告期末，公司在江苏地区贷款余额为4,323.35亿元，占全部贷款余额的80.21%，比年初上升0.87个百分点；公司在南京以外地区贷款余额为3,726.60亿元，较年初增加315.14亿元，其中江苏地区（除南京外）、上海、北京、浙江地区贷款余额占比分别为49.35%、8